

Condizioni generali per l'Utente di WorldRemit Corp.

Le Condizioni generali contenute nel presente documento («**Accordo con l'Utente**») sono valide a partire dalla data 27 marzo 2026. Il presente Accordo è stipulato tra l'Utente e la nostra società. Descrive i termini e le condizioni a cui l'Utente è vincolato quando usufruisce dei servizi accessibili attraverso uno o più dei nostri Canali, ivi comprese l'App WorldRemit e l'App Sendwave («**Servizi**»). Se l'Utente non desidera essere vincolato al presente Accordo non potrà utilizzare i Servizi. L'utilizzo dei Servizi implica il consenso rispetto alle condizioni generali stabilite dall'Accordo.

È possibile visualizzare e scaricare una copia dell'Accordo con l'Utente in qualsiasi momento tramite l'App WorldRemit e l'App Sendwave. È inoltre possibile contattarci per ottenere una copia dell'Accordo con l'Utente utilizzando le informazioni di contatto fornite nella Sezione 15.9.

Nel presente Accordo con l'Utente, i termini «**WorldRemit**», «**noi**» e «**nostro**» sono riferiti a WorldRemit Corp., una società con sede nel Delaware, e ai relativi dipendenti, dirigenti, successori e cessionari. Il termine «**Utente**» è riferito al soggetto che utilizza i Servizi. Il termine «**Zepz**» è riferito, a seconda del contesto, al marchio WorldRemit, al marchio Sendwave o a entrambi.

Il presente Accordo è organizzato come segue. La Parte 1 descrive le condizioni generali applicabili all'uso di tutti i Servizi. La Parte 2 tratta le condizioni specifici che si applicano all'uso di uno specifico Servizio, come si descriverà più dettagliatamente in tale sezione.

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

- [Informativa sulla privacy di Zepz](#) (questo documento descrive le modalità con cui trattiamo i dati personali raccolti o forniti dall'Utente).
- [Politica sui cookie di Sendwave](#) (questo documento contiene informazioni sui «cookie», sui tracker o su altre tecnologie simili presenti sui nostri Canali);
- [Informativa sull'invio di comunicazioni elettroniche di Zepz](#).
- [La pagina Domande frequenti \(FAQ\)](#) sull'App WorldRemit o sull'App Sendwave (qui sono contenute le risposte alle domande più comuni dei clienti).

PARTE 1: TERMINI GENERALI

Sezione 1. Definizioni

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

- «**Account**» indica un account che forniamo all'Utente per permettergli di usufruire di uno o più dei nostri Servizi.
- «**App**» indica un'applicazione mobile tramite la quale offriamo i nostri servizi.
- «**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 i nostri servizi.
- **«Partner di esborso»** indica una terza parte che eroga fondi e gestisce altri servizi a livello nazionale ai Destinatari per completare un Trasferimento.
- **«Tasso di cambio»** indica il prezzo della valuta di un Paese rispetto a quello di un altro Paese nel momento in cui avviene la transazione per la coppia di valute in questione (ad esempio, GBP/EUR) che offriamo per una specifica transazione. Esso è determinato in base ai tassi della banca centrale e del mercato.
- **«Commissioni»** indica le tariffe e i costi che addebitiamo all'Utente per l'uso dei nostri Servizi.
- **«Servizi di trasferimento di fondi»** assume il significato attribuito al termine e descritto in dettaglio nella Parte 2, Sezione 1.
- **«Strumento di pagamento»** è uno strumento, per esempio una carta di debito o carta di credito, conto bancario o applicazione mobile, usato per effettuare un pagamento nell'Account dell'Utente.
- **«Importo del pagamento»** è la somma che viene pagata al Destinatario.
- **«Destinatario»** è una persona che riceve denaro inviato da un Mittente tramite il Servizio di trasferimento di fondi.
- **«App del destinatario»** è un'applicazione mediante la quale un Destinatario autorizzato può, fra le altre cose, ottenere fondi che gli sono stati inviati dall'Utente.
- **«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.
- **«Mittente»** indica un cliente di WorldRemit che potrebbe utilizzare il Servizio di trasferimento di fondi per inviare denaro.
- **«Fornitore di servizi»** indica una terza parte impiegata, a seconda dei casi, dall'Utente o da WorldRemit in relazione ai Servizi: per 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.
- **«Trasferimento»** indica l'ordine del Mittente di inviare denaro attraverso il Servizio di trasferimento di fondi.

Sezione 2. Idoneità all'uso dei Servizi

2.1 Età e capacità giuridica. L'Utente deve avere almeno diciotto (18) anni di età per poter creare un Account o accedere all'uso dei Servizi o dei Canali, a meno che le leggi vigenti 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 Altre persone. L'Utente non può inviare o ricevere transazioni per conto di altre persone.

2.3. Solo per i residenti degli Stati Uniti d'America. I Servizi sono disponibili solo per i residenti degli Stati Uniti d'America, ivi compresi i residenti di basi militari degli Stati Uniti d'America.

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

2.5 Numero di Account. L'Utente può disporre di un solo Account attivo. Qualora determinassimo che l'Utente sta usando più di un Account, ci riserviamo il diritto di accorpate, sospendere o chiudere uno o più Account oppure di limitare, sospendere o revocare l'uso dei Servizi da parte dell'Utente.

Sezione 3. Limitazioni ai Servizi.

3.1 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 un singolo Account. Ci riserviamo il diritto di modificare o interrompere i Servizi 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 o di convalidare lo Strumento di pagamento o ottemperare in altro modo alle leggi o gestire il nostro rischio finanziario. L'Utente può avere diritto a un rimborso in talune circostanze e può annullare la transazione in qualsiasi momento fintanto che il suo stato risulta in sospeso.

3.3 Transazioni commerciali. L'Utente dovrebbe utilizzare i Servizi esclusivamente per inviare denaro a destinatari conosciuti o comunque affidabili (per esempio nel caso in cui il Servizio consenta una transazione per scopi commerciali come il pagamento di una bolletta).

L'Utente accetta di farsi carico dei rischi legati all'uso dei Servizi per il pagamento di merci e servizi. Non siamo responsabili né della qualità né della consegna di merci e servizi pagati dall'Utente tramite i Servizi e non rispondiamo a terze parti per eventuali perdite risultate dall'uso di uno dei nostri Servizi.

3.4 Uso non consentito. Non è possibile utilizzare i Servizi in violazione del presente Accordo con l'Utente o delle leggi, regolamenti o norme applicabili. Costituisce violazione del presente Accordo con l'Utente utilizzare i Servizi per una qualunque delle seguenti attività: traffico di esseri umani, materiali con contenuti sessuali o servizi per adulti, appuntamenti e incontri, truffe su pagamenti anticipati o investimenti, gioco d'azzardo, attività di criptovaluta (diverse dalla stablecoin [criptovaluta stabile]), frodi, riciclaggio di denaro, finanziamenti a organizzazioni terroristiche, o l'acquisto o la vendita di tabacco, articoli per fumatori, armi da fuoco, farmaci su prescrizione o altre sostanze controllate. Qualora l'Utente utilizzi i Servizi in relazione ad attività illecite, WorldRemit si riserva il diritto di sporgere denuncia alle autorità competenti e di adottare altre misure che ritenga opportune in conformità con la legge applicabile.

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 della transazione una volta ci è stata inviata per l'elaborazione. È responsabilità dell'Utente verificare che i dettagli della transazione siano accurati.

3.7 Attività non consentite. In relazione all'uso di uno o più dei nostri Canali o Servizi, o nel corso delle interazioni con WorldRemit o con utenti di terze parti con riferimento ai nostri Servizi, l'Utente non può:

- (a) violare il presente Accordo nonché qualsiasi altro contratto 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 la nostra App, 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 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, per esempio informazioni identificative non personali che possiamo ottenere quando l'Utente visita il nostro sito web o la nostra App. Per maggiori informazioni, si veda l'Informativa sulla privacy 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 l'Informativa sulla privacy di Zepz [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 i nostri Servizi, 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 i nostri Servizi valutando potenziali frodi e altri rischi legati all'uso dei nostri Servizi. L'Utente ha la responsabilità di 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; (b) avere almeno 18 anni di età; (c) risiedere negli Stati Uniti d'America o in una base militare degli Stati Uniti d'America; (d) fornirci informazioni accurate, complete e veritiere sulla propria persona e su come userà i nostri Servizi (ivi compresi documenti che potremmo richiedere entro i limiti della ragionevolezza); (e) 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; (f) 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 dei Servizi; (g) scaricare la nostra App.

5.2 Clienti esistenti. Se l'Utente è già nostro cliente, attraverso il presente Accordo ci autorizza a utilizzare le informazioni del profilo correnti, fra cui le informazioni sul metodo Strumento di pagamento, così da assisterlo nel completamento del Profilo.

5.3 Apertura dell'Account. Qualora l'Utente soddisfi i nostri requisiti di idoneità e tutti i termini e condizioni del presente Accordo, il suo Account verrà aperto. L'Utente potrà accedere al proprio Account tramite la nostra App o altri Canali disponibili.

5.4 Estratti conto dell'Account. L'Utente potrà accedere in qualsiasi momento a un elenco delle transazioni presenti nel proprio Account tramite l'App.

Sezione 6. Risoluzione degli errori

6.1 Che cos'è un Errore? In generale, un «Errore» può includere, senza limitazioni, ciascuna delle seguenti situazioni:

- Una Transazione non autorizzata.
- Una situazione in cui un importo viene prelevato o accreditato per sbaglio nell'Account dell'Utente o in cui una transazione viene registrata per sbaglio sull'Account.
- Un importo errato accreditato o addebitato dall'Account dell'Utente.
- Una transazione mancante o non identificata correttamente nell'Estratto conto.
- Un nostro errore computazionale o matematico relativo all'Account dell'Utente.
- L'Utente richiede una ricevuta o documenti relativi all'Account che noi siamo tenuti a fornire.
- L'Utente richiede informazioni aggiuntive o chiarimenti relativamente a un trasferimento da o verso il proprio Account, ivi compresa la richiesta di determinare se si sia verificato un errore.
- L'Utente richiede documentazione o altre informazioni, a meno che la richiesta riguardi una copia duplicata a fini fiscali o per i propri registri.

In aggiunta agli Errori sopra descritti, l'Utente gode di specifici diritti di risoluzione degli errori nei confronti del nostro Servizio di trasferimento di fondi, descritti nella Parte 2, Sezione 1.14.

6.2 Risoluzione degli errori. In caso di Errori o dubbi riguardo ai propri trasferimenti elettronici, l'Utente dovrà contattarci il prima possibile. Riportiamo di seguito le informazioni di contatto in base al marchio e al prodotto, oltre a informazioni importanti riguardo alle tempistiche e alle informazioni che il cliente dovrà fornirci:

Prodotto	Tempistiche di risoluzione degli errori	Dati di contatto
Portafoglio digitale prepagato	L'Utente dovrà contattarci il prima possibile se ritiene che l'estratto conto o una ricevuta contenga errori o se necessita di maggiori informazioni su un trasferimento elencato	<u>Per WorldRemit:</u> Telefonicamente

	nell'estratto conto o nella ricevuta. Non dovranno trascorrere più di sessanta (60) giorni dall'invio da parte nostra del PRIMO Estratto conto su cui compare il problema o Errore. L'Utente dovrà fornirci le seguenti informazioni: (a) il nome e il numero dell'Account o l'indirizzo email; (b) la descrizione dell'Errore o del trasferimento su cui ci sono dubbi, e una spiegazione il più possibile chiara dei motivi per cui l'Utente ritiene che vi sia un Errore o necessita di maggiori informazioni; (c) l'importo in dollari del presunto Errore. Se l'Utente ci comunica le informazioni oralmente, potremmo richiedere che ci invii il reclamo o la richiesta in forma scritta entro dieci (10) giorni lavorativi. Determineremo se si è verificato un Errore entro dieci (10) giorni lavorativi dopo aver ricevuto il reclamo o la richiesta e provvederemo tempestivamente a correggere eventuali errori. Se, tuttavia, dovesse occorrerci più tempo, potremmo impiegare fino a quarantacinque (45) giorni per condurre indagini riguardo al reclamo o richiesta. In tal caso, entro dieci (10) giorni lavorativi accrediteremo l'importo di cui l'Utente sospetta l'Errore in modo che il denaro resti disponibile per l'uso durante il tempo che ci occorre per completare l'indagine. Se dopo aver chiesto all'Utente di inoltrare il reclamo o la richiesta per iscritto non dovessimo riceverla entro dieci (10) giorni lavorativi, potremmo non effettuare l'accredito sull'Account. Per errori che riguardano nuovi Account, punti vendita o transazioni avviate all'estero, potremmo impiegare fino a novanta (90) giorni per indagare sul reclamo o richiesta. Per i nuovi Account, potremmo impiegare fino a venti (20) giorni per accreditare l'importo di cui si sospetta l'Errore sull'account. I risultati	+1 202 580 0383 (numero a pagamento) o +1 855 383 7579 (numero verde) Tramite posta WorldRemit Corp, 2093 Philadelphia Pike #1016, Claymont, DE 19703 USA <u>Per Sendwave:</u> Telefonicamente +1 701 515 4355 Tramite posta WorldRemit Corp, 2093 Philadelphia Pike #1016, Claymont, DE 19703 USA
--	---	--

	verranno comunicati all'Utente entro tre (3) giorni lavorativi dal completamento della nostra indagine. Se stabiliremo che non sono stati commessi errori, invieremo all'Utente una spiegazione scritta. L'Utente avrà facoltà di chiederci le copie dei documenti usati nella nostra indagine.	
Tutte le altre transazioni	Se l'Utente ritiene che si sia verificato un Errore, dovrà contattarci entro 180 giorni dalla data in cui abbiamo promesso di rendere disponibili i fondi per il destinatario. Nel farlo, dovrà fornirci: ● il proprio nome e indirizzo; ● il proprio numero di telefono; ● l'Errore o il problema riscontrato nel trasferimento e il motivo per cui ritiene che si tratti di un Errore o di un problema; ● il nome del Destinatario dei fondi e, qualora lo conosca, il relativo numero di telefono o indirizzo; ● l'importo in dollari del trasferimento; ● il codice o il numero di conferma della transazione. Determineremo se si sia verificato un Errore entro 90 giorni dalla data in cui saremo contattati e provvederemo tempestivamente a rettificarlo. I risultati verranno comunicati all'Utente entro tre giorni lavorativi dal completamento della nostra indagine. Se stabiliremo che non è stato commesso alcun Errore o se l'Errore differisce per tipo o per importo rispetto a quello comunicatoci, invieremo all'Utente una spiegazione scritta. L'Utente potrà richiedere le copie della documentazione su cui ci siamo basati per prendere questa decisione.	<u>Per WorldRemit:</u> Online Tramite la nostra applicazione WorldRemit o la chat disponibile alla pagina Contattaci. Telefonicamente Attraverso tutti i numeri di telefono disponibili sul sito web WorldRemit. Tramite posta 100 Hano St Suite #9 Boston, MA 02134 USA <u>Per Sendwave:</u> Online Tramite la nostra App Sendwave o la chat disponibile alla pagina Contattaci. Telefonicamente +1 701 515 4355 Tramite posta 100 Hano St Suite #9 Boston, MA 02134 USA

Sezione 7. Proprietà intellettuale di WorldRemit

L'Utente conferma di essere al corrente che il Servizio, ivi compresi i contenuti del nostro sito web, le App, i testi, la grafica, i logo e le immagini, nonché gli altri diritti d'autore di WorldRemit, marchi registrati, logo e nomi di prodotti e servizi 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 permesso dal presente Accordo ai fini dell'utilizzo dei Servizi.

L'Utente è autorizzato unicamente a visualizzare e conservare una copia delle pagine del nostro sito web e della nostra App per uso personale e non commerciale. Inoltre l'Utente accetta di non: (a) utilizzare robot, spider o altri dispositivi automatici o processi manuali per accedere ai Servizi; (b) rimuovere o modificare autori, marchi registrati o altre informazioni proprietarie o legende visualizzate su questo sito web (o le relative pagine stampate); (c) violare la Proprietà intellettuale di WorldRemit né i diritti d'autore, brevetti, marchi registrati, segreti industriali o altri diritti di proprietà intellettuale o diritti di pubblicità o privacy di terze parti.

Qualora l'Utente ci fornisca suggerimenti, feedback, recensioni o commenti (**«Feedback»**) relativamente ai nostri Servizi, noi e le nostre affiliate saremo detentori di ogni diritto, titolo e interesse nei confronti del Feedback, anche nel caso in cui l'Utente abbia designato il Feedback come confidenziale. Noi e le nostre affiliate avremo il diritto di utilizzare il Feedback senza limitazioni, ivi inclusi scopi commerciali o di marketing. L'Utente ci assegna ogni diritto, titolo e interesse nei confronti del Feedback e accetta di fornirci l'eventuale assistenza necessaria per documentare e perfezionare tale Feedback e mantenere i nostri diritti in proposito. A tal fine, il vocabolo "assegnare" ha valore di termine legale che significa trasferire legalmente i vantaggi, nel senso che l'Utente trasferisce legalmente a noi i vantaggi del Feedback.

Sezione 8. 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 qualsiasi richiesta di transazione. I Servizi dipendono da numerosi fattori al di fuori del nostro controllo. I diritti dell'Utente in relazione alle garanzie possono variare da uno Stato all'altro, ed è possibile che l'Utente abbia diritto a un rimborso come espressamente descritto in questo documento. Conformemente alle leggi federali, qualora l'Importo del pagamento non venga reso disponibile al Destinatario entro la data di disponibilità mostrata sulla ricevuta della transazione, l'Utente potrà utilizzare il processo di risoluzione degli errori descritto nella Sezione 6 per notificarci il problema e potrebbe avere diritto a risarcimenti ai sensi delle leggi federali, ivi compreso un rimborso delle nostre commissioni.

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, le nostre App o i nostri Servizi.

Sezione 9. Responsabilità per transazioni non autorizzate

9.1 Per proteggersi da attività non autorizzate sul proprio Account, l'Utente dovrebbe accedere regolarmente all'Account e verificare la cronologia delle transazioni e gli estratti conto, e non dovrebbe mai condividere con nessuno le proprie Credenziali di sicurezza e le password monouso. La cronologia delle transazioni e gli estratti conto sono disponibili nell'App, ed è eventualmente possibile contattare l'Assistenza clienti per ricevere aiuto nell'accedere a una copia di tali documenti. Nell'App si trovano anche le ricevute delle transazioni. Attraverso l'App, inviamo notifiche agli utenti per ogni transazione. È necessario che l'Utente ci abbia fornito almeno un metodo di comunicazione valido per l'uso dell'App, ed è responsabilità dell'Utente assicurarsi che queste preferenze di comunicazione restino aggiornate. Preghiamo l'Utente di verificare le notifiche delle transazioni per garantire che ogni transazione sia stata autorizzata e completata accuratamente.

9.2 La legge prevede alcune tutele per gli utenti per quanto riguarda le attività non autorizzate sugli Account. Da parte nostra, forniamo alcune tutele purché l'Utente cooperi con noi e segua le procedure descritte di seguito.

9.3 Che cos'è una Transazione non autorizzata? Una «**Transazione non autorizzata**» si verifica quando una somma di denaro viene inviata dall'Account di un utente che non ne ha dato autorizzazione e che non ne trae vantaggio. Per esempio, se qualcuno ruba o ottiene in modo fraudolento le Credenziali di sicurezza dell'Utente (o le Credenziali di sicurezza di un suo Destinatario autorizzato), usa tali Credenziali di sicurezza per accedere ai fondi dell'Account e invia un pagamento usando tali fondi, si è verificata una Transazione non autorizzata.

9.4 Che cosa non è una Transazione non autorizzata? Quando l'Utente concede ad altre persone l'autorità di usare il proprio Account fornendo loro le informazioni di accesso e costoro approfittano di tale autorità, non si tratta di una Transazione non autorizzata. La responsabilità per le transazioni effettuate in questo modo ricade sull'Utente.

9.5 Denuncia di una Transazione non autorizzata. Qualora l'Utente ritenga che le proprie informazioni di accesso siano state rubate o siano andate perdute, è pregato di contattare immediatamente l'Assistenza clienti tramite l'App; oppure

per WorldRemit, chiamarci al numero +1 202 580 0383 (numero a pagamento) o al +1 855 383 7579 (numero verde);

per Sendwave, chiamarci al numero 1 701 515 4355, o scriverci all'indirizzo: WorldRemit Corp, 2093 Philadelphia Pike #1016, Claymont, DE 19703 USA.

L'Utente è pregato di comunicarci il prima possibile se ritiene che sia stato effettuato un trasferimento elettronico di fondi senza il suo consenso utilizzando le informazioni dell'Account o tramite altri mezzi. Ciò sarà utile per impedire ulteriori perdite. Il modo migliore per minimizzare le perdite è contattarci via telefono o tramite l'App. Se nell'estratto conto dell'Account risultano trasferimenti che non sono stati effettuati dall'Utente, ivi compresi trasferimenti pagati con carta, codici o altri mezzi, l'Utente dovrà comunicarcelo tempestivamente. Se non ne riceveremo comunicazione entro sessanta (60) giorni dalla data in cui è stato reso disponibile l'estratto conto, l'Utente potrebbe non recuperare le eventuali somme di denaro perse posteriormente ai sessanta (60) giorni nel caso in cui riuscissimo a dimostrare che avremmo impedito l'appropriazione non autorizzata del denaro se lo avessimo saputo per tempo.

Sezione 10. Trasferimenti pre-autorizzati

10.1 Il diritto a sospendere i pagamenti e la procedura per farlo. Nel caso in cui l'Utente ci abbia ordinato in anticipo di effettuare pagamenti regolari dal proprio Account, può sospendere tali pagamenti in qualsiasi momento.

Per WorldRemit, l'Utente può chiamarci al numero +1 202 580 0383 (numero a pagamento) o al +1 855 383 7579 (numero verde);

Per Sendwave, può chiamarci al numero 1 701 515 4355, o scriverci all'indirizzo: WorldRemit Corp, 2093 Philadelphia Pike #1016, Claymont, DE 19703 USA.

L'Utente è pregato di contattarci con un anticipo sufficiente per farci pervenire la richiesta almeno tre (3) giorni lavorativi prima del successivo pagamento programmato. Se l'Utente ci comunica la richiesta telefonicamente, potremmo richiedere anche una comunicazione scritta, che dovrà pervenirci entro 14 giorni dalla chiamata. Potremmo addebitare una commissione per ciascun ordine di sospensione dei pagamenti che riceviamo dall'Utente.

10.2 Avvisi per importi variabili. Se tali pagamenti sono di importo variabile, 10 giorni prima di ciascun pagamento comunicheremo all'Utente quando verrà effettuato e quale sarà l'importo (in alternativa, l'Utente potrà scegliere di ricevere questo avviso solo quando il pagamento si discosta oltre una certa cifra dal pagamento precedente, o quando l'importo ricade al di fuori di un certo limite impostato dall'Utente).

10.3 Responsabilità per la mancata sospensione dei pagamenti di trasferimenti pre-autorizzati. Qualora l'Utente ci ordini di sospendere uno di questi pagamenti con almeno tre (3) giorni lavorativi di anticipo rispetto al giorno programmato per il trasferimento, in caso di nostra inadempienza saremo responsabili nei confronti di perdite o danni per l'Utente.

Sezione 11. Limitazione di responsabilità

In base all'Electronic Funds Transfer Act («EFTA»), l'Utente ha il diritto di intentare una causa legale contro di noi per inadempienze da parte nostra rispetto agli obblighi di legge disposti dall'EFTA. Qualora fossimo riconosciuti colpevoli, l'Utente avrà diritto al risarcimento dei danni effettivi sostenuti o di una somma compresa fra 100 \$ e 1000 \$. L'Utente ha inoltre diritto al risarcimento delle spese per la causa legale e per l'onorario degli avvocati in base a quanto ragionevolmente stabilito dal tribunale.

AL DI FUORI DEL DIRITTO PRIVATO DI AZIONE DELL'UTENTE DISPOSTO DALL'EFTA, WORLDREMIT E LE RELATIVE AFFILIATE E FORNITORI DI SERVIZI, OVVERO LE RISPETTIVE CONTROLLATE, FUNZIONARI, AGENTI, SOCI, RAPPRESENTANTI O DIPENDENTI 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 100 \$ (OLTRE AL RIMBORSO DELL'IMPORTO DELLA TRANSAZIONE E DELLE COMMISSIONI), INCLUSI IN VIA ESEMPLIFICATIVA MA NON ESAUSTIVA: DANNI PER PERDITE DI PROFITTI, DI AVVIAMENTO, DI UTILIZZO, DI DATI O ALTRE PERDITE INTANGIBILI (ANCHE QUALORA WORLDREMIT SIA STATA AVVISATA DELLA POSSIBILITÀ DI TALI DANNI) RISULTANTI DA NEGLIGENZA DA PARTE DI WORLDREMIT O DEI PARTNER DI ESBORSO O DELLE RISPETTIVE CONTROLLATE, FUNZIONARI, AGENTI, SOCI, RAPPRESENTANTI O DIPENDENTI.

Sezione 12. Risoluzione delle controversie e legislazione applicabile

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

12.2 Controversie con WorldRemit. Se l'Utente intende sporgere un reclamo riguardo ai Servizi, può segnalarlo all'Assistenza clienti online o, per WorldRemit, telefonarci al numero +1 202 580 0383 (numero a pagamento) o al +1 855 383 7579 (numero verde)

Per Sendwave, può chiamarci al numero 1 701 515 4355, o scriverci all'indirizzo: WorldRemit Corp, 2093 Philadelphia Pike #1016, Claymont, DE 19703 USA.

12.3 Arbitrato. L'Utente e WorldRemit concordano che qualsiasi controversia sarà risolta mediante arbitrato vincolante, eccettuato il caso in cui una delle parti si riservi 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 Consumer Arbitration Rules. Le Consumer Arbitration Rules dell'AAA sono disponibili sul sito 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.**

12.4 Foro competente. Per qualsiasi controversia non soggetta ad arbitrato in base alla Sezione 12 del presente documento, l'Utente e WorldRemit concordano che tale controversia sia composta da un tribunale con sede a Wilmington, Delaware. L'Utente e WorldRemit concordano di sottoporsi alla giurisdizione personale dei tribunali siti nell'area di Wilmington, Delaware, al fine della vertenza giudiziaria per tali controversie.

Sezione 13. Informativa sulle comunicazioni e il consenso tramite mezzi elettronici

13.1 Comunicazioni elettroniche da WorldRemit. Accettando il presente Accordo secondo le modalità indicate di seguito, l'Utente accetta di ricevere e visualizzare informative, avvisi, documenti contabili 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 dei nostri Servizi), anche mediante l'uso di un sistema telefonico automatizzato o dispositivi simili;
- email associata all'Account;
- notifiche dal nostro sito web o dalle nostre App.

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 o l'Accordo con l'Utente (**«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 dei nostri Servizi e 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.

13.2 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 i nostri Servizi. L'Utente ha facoltà di ritirare il proprio consenso a ricevere tutte le Comunicazioni per via elettronica contattando la nostra Assistenza clienti tramite l'App. 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 dei Servizi, a meno che l'Utente goda del diritto a ricevere Comunicazioni non elettroniche in base alle leggi vigenti.

13.3 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 si utilizza un filtro antispam, occorre aggiungere l'indirizzo transactionhelp@worldremit.com alla rubrica di posta elettronica o all'elenco dei mittenti verificati (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.

13.4 Ricezione di SMS e email. Per poter ricevere le 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 attraverso tali mezzi le Comunicazioni, che possono includere 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 allegati. L'Utente si impegna a modificare tempestivamente l'Account con informazioni aggiornate qualora cambi il proprio indirizzo email. L'Utente comprende che la nostra capacità di notificare Comunicazioni personali dipende dalla validità del numero di telefono e indirizzo email registrati nei nostri sistemi. L'Utente comprende 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.

13.5 Mantenimento di diritti. I Servizi non consentono 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.

13.6 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.

13.7 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, (c) l'Utente è in grado di soddisfare i Requisiti di sistema espressi più in alto. Se l'Utente non desidera ricevere Comunicazioni in forma elettronica, non potrà aprire un Account con noi né utilizzare i nostri Servizi.

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 i Servizi. 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 14. Termini e risoluzione del presente Accordo con l'Utente

14.1 Termini del presente Accordo con l'Utente. Il presente Accordo entra in vigore nel momento in cui l'Utente ne accetta la versione elettronica o inizia a utilizzare i Servizi (per esempio quando si registra sul nostro sito web o sull'App per l'uso dei Servizi). 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.

14.2 Risoluzione del presente Accordo con l'Utente. L'Utente ha facoltà di rescindere il presente Accordo in qualsiasi momento e per qualsiasi motivo contattandoci: per WorldRemit, telefonare al numero +1 202 580 0383 (numero a pagamento) o +1 855 383 7579 (numero verde); per Sendwave, telefonare al numero +1 701 515 4355, oppure tramite l'App. Anche noi potremo rescindere il presente Accordo in qualsiasi momento e per qualsiasi motivo.

14.3 Effetti della risoluzione del presente Accordo con l'Utente. Nel momento in cui il presente Accordo viene rescisso: (a) l'Utente deve immediatamente interrompere l'utilizzo dei Servizi; (b) l'Utente sarà ancora tenuto a corrispondere le eventuali commissioni dovuteci prima della rescissione dell'Accordo; (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 dei Servizi (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 ai Servizi o all'eliminazione dei dati dell'Account.

14.4 Termini e condizioni permanenti. Le eventuali sezioni o disposizioni del presente Accordo che si rendano necessarie per adempiere alle finalità dell'Accordo stesso dopo la rescissione continueranno a restare in vigore anche in seguito alla rescissione.

Sezione 15. Generale

15.1 Beni non rivendicati. Qualora l'Account dell'Utente contenga dei fondi e l'Utente sia irreperibile e non risultino tracce dell'uso dei Servizi da parte sua da diversi anni, in base alle leggi applicabili potremmo essere obbligati a denunciare tali fondi come beni non rivendicati. In questa eventualità, cercheremo di contattare l'Utente usando le informazioni di contatto in nostro possesso, ma se risulterà irrintracciabile potremmo essere tenuti a consegnare i fondi allo Stato di competenza come beni non rivendicati. Ci riserviamo il diritto di trattenere una tassa di dormienza o altre spese amministrative a tali fondi non reclamati, nei limiti consentiti dalle leggi applicabili. Al momento presente non tratteniamo tasse di dormienza o altre spese amministrative dai fondi non reclamati (cfr. Allegati A e B di seguito).

15.2 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 sulle nostre App 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 e non siamo responsabili dell'esattezza, completezza, legalità o qualsiasi altro aspetto di tali siti né dei rispettivi contenuti. L'accesso dell'Utente a tali siti web è da intendersi a proprio rischio.

15.3 Intero Accordo. Il presente Accordo costituisce l'intero accordo fra l'Utente e WorldRemit e disciplina l'uso dei Servizi da parte dell'Utente, prevalendo su qualsiasi contratto stipulato in precedenza fra l'Utente e WorldRemit.

15.4 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.

15.5 Forza maggiore. Non saremo responsabili di alcuna inadempienza o ritardo nell'esecuzione dei Servizi 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.

15.6 Modifiche dell'Accordo con l'Utente e dei Servizi. 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 dei Servizi contattandoci: per WorldRemit, telefonando al numero +1 202 580 0383 (numero a pagamento) o al +1 855 383 7579 (numero verde); per Sendwave, telefonando al numero +1 701 515 4355, oppure attraverso l'App. 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 ai Servizi esistenti, 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).

15.7 Ulteriori condizioni. Il presente Accordo potrebbe essere integrato da ulteriori condizioni applicabili ai Servizi utilizzati 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. Le Condizioni aggiuntive possono includere le Condizioni generali per i Destinatari, le Condizioni generali per l'Utente di Universal Wallet e qualsiasi altro accordo o documento che disciplini, insieme al presente Accordo con l'Utente, l'uso dei Servizi.

15.8 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.

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

App	Online	Telefonicamente	Tramite posta
WorldRemit	Tramite la chat all'interno dell'App WorldRemit.	+1 202 580 0383 (numero a pagamento), +1 855 383 7579 (numero verde)	WorldRemit Corp, 2093 Philadelphia Pike #1016, Claymont, Delaware 19703, Stati Uniti d'America
Sendwave	Tramite la chat all'interno dell'App Sendwave.	+1 701 515 4355;	WorldRemit Corp, 2093 Philadelphia Pike #1016, Claymont, Delaware 19703, Stati Uniti d'America

15.10 Tasse. L'Utente accetta di utilizzare i Servizi nel rispetto delle leggi fiscali applicabili, ivi compresi gli obblighi di dichiarazione e di pagamento delle imposte dovute per l'uso dei nostri Servizi.

15.11 Commissioni dei Fornitori di servizi. I Fornitori di servizi potrebbero addebitare all'Utente commissioni aggiuntive per l'uso dei nostri Servizi. Per esempio, alcune emittenti di carte di credito potrebbero addebitare commissioni e interessi aggiuntivi in quanto considerano l'uso della carta di credito per alcuni dei nostri Servizi come «anticipo di cassa». Altre commissioni di cui non siamo responsabili includono le commissioni per terze parti, come gli addebiti applicati dalla banca o istituto di credito che emette lo Strumento di pagamento dell'Utente per coprire scoperti, fondi insufficienti o

prelievi bancomat. La responsabilità per tutte le commissioni addebitate dai Fornitori di servizi rispetto all'uso dei nostri Servizi ricade unicamente sull'Utente.

15.12 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 (numero a pagamento) o al +1 855 383 7579 (numero verde).

Per Sendwave, potrà chiamarci al numero 1 701 515 4355.

15.13 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). Vedere [qui](#) per un elenco completo delle nostre licenze statali.

PARTE 2: TERMINI SPECIFICI DEL SERVIZIO

Sezione 1. Servizio di trasferimento di fondi

Se l'Utente utilizza il nostro Servizio di trasferimento di fondi, si applicano i seguenti termini e condizioni aggiuntivi.

1.1 Servizio di trasferimento di fondi. Questa Sezione descrive il nostro servizio di trasferimento di fondi (il «**Servizio di trasferimento di fondi**»). Esso consente agli utenti di inviare trasferimenti di denaro internazionali dagli Stati Uniti a un'altra persona che si trova altrove nel mondo, nei Paesi serviti da WorldRemit. Ulteriori informazioni sull'ambito in cui opera il nostro Servizio di trasferimento di fondi sono disponibili nelle Pagine delle domande frequenti di WorldRemit.

1.2 Destinatari noti. L'Utente dovrebbe inviare denaro esclusivamente a persone che conosce.

1.3 Disponibilità. Il nostro Servizio di trasferimento di fondi è generalmente disponibile 24 ore su 24, 365 giorni all'anno; tuttavia, possono esserci momenti in cui il servizio non è disponibile (per esempio quando abbiamo necessità di svolgere interventi migliorativi sui nostri sistemi).

1.4 Richiedere un trasferimento di fondi. I trasferimenti consistono nell'invio di denaro tramite trasferimento di fondi da un Account a un Partner di esborso di WorldRemit disponibile per il ritiro in contanti, la consegna di contanti porta a porta o il deposito su portafoglio digitale del Destinatario, in ciascun caso in base alla disponibilità. Attraverso la nostra vasta rete di partner di esborso, metteremo il denaro a disposizione dei Destinatari in valuta locale o, laddove applicabile, in altre valute, come il Dollaro statunitense (USD) o la moneta U.S. Dollar Coin («**USDC**»), una stablecoin sostenuta da fiat emessa da Circle sulla rete blockchain Solana (a scelta del Destinatario purché tale Destinatario disponga di un Universal Wallet). L'Utente può richiedere di effettuare un Trasferimento attraverso uno dei nostri Canali. Appena la richiesta viene inoltrata, la trattiamo come ricevuta da parte nostra, tuttavia potremmo non confermarne l'accettazione o elaborarla finché l'Utente non avrà completato tutti i passaggi necessari, ivi compresi quelli richiesti tramite i nostri Canali, e finché non avremo completato a nostra volta i passaggi per confermare il Trasferimento e notificare la conferma all'Utente.

1.5 Informazioni necessarie per un Trasferimento di fondi. Per utilizzare il Servizio di trasferimento di fondi, l'Utente dovrà fornirci alcune informazioni riguardanti l'Utente stesso, il Destinatario e il metodo di ricezione preferito. La tabella seguente contiene alcuni esempi delle informazioni richieste. Per i

Trasferimenti di fondi a Destinatari di determinati Paesi potrebbero essere richieste informazioni diverse e in tal caso ne daremo comunicazione all'Utente.

Metodo di ricezione	Informazioni da fornire
Tutti	Informazioni sull'Utente stesso, ad esempio: • Nome completo • Data di nascita • Luogo di nascita • Indirizzo postale • Numero di conto o altro numero di riferimento (se applicabile)
Bonifico bancario	Per quanto riguarda il Destinatario, ad esempio: • Nome completo • Nome della banca • Nome e codice della filiale • Numero del conto e codice filiale • Tipo di conto • IBAN (numero di conto bancario internazionale) e BIC (codice di identificazione bancario), o codice SWIFT. • Causale per l'invio
Ritiro in contanti / Mobile money	Per quanto riguarda il Destinatario, ad esempio: • Nome completo • Numero di telefono • Indirizzo postale • Causale per l'invio

È possibile che l'Utente debba fornirci ulteriori informazioni, che eventualmente richiederemo per completare il Trasferimento. Tutte le informazioni che l'Utente ci fornisce per il Trasferimento di fondi devono essere corrette (ad esempio, l'importo che desidera trasferire e i dati del Destinatario). Una volta ricevuta la richiesta di Trasferimento di fondi, di solito non è possibile apportare modifiche.

1.6 Fornire informazioni sugli Strumenti di pagamento. L'Utente deve fornirci informazioni sul proprio Strumento di pagamento, come i dati della carta di pagamento, ivi compresi il numero di carta, il nome completo che compare sulla carta, la data di scadenza, il codice di sicurezza CVV o CVC e l'indirizzo. Aggiungendo il denaro tramite il suo Strumento di pagamento, l'Utente attesta che i dettagli forniti in merito sono corretti e di essere autorizzato ad accedere allo Strumento di pagamento e utilizzarlo. Le transazioni possono essere soggette a limiti su base individuale e/o mensile.

1.7 Conservazione delle informazioni sugli Strumenti di pagamento. L'Utente accetta e ci autorizza a conservare le informazioni sugli Strumenti di pagamento per gli usi futuri per sua comodità. Tali informazioni vengono conservate con metodi sicuri. Gli Strumenti di pagamento aggiunti in precedenza all'Account possono risultare disponibili per l'uso da parte dell'Utente nell'App per aggiungere o caricare denaro.

1.8 Requisiti degli Strumenti di pagamento. In aggiunta ad altri requisiti descritti nel presente Accordo, è indispensabile che gli Strumenti di pagamento non siano scaduti. L'Utente ci autorizza a verificare la validità dello Strumento di pagamento inoltrando una richiesta di test di pagamento per un importo di piccola entità e a condurre verifiche con l'emittente dello Strumento di pagamento. Nell'espletare i test di pagamento seguiremo gli schemi e i regolamenti dell'emittente dello Strumento di pagamento e provvederemo quindi al rimborso degli importi dei test di pagamento.

1.9 Conversione USDC. In conformità con le Condizioni generali di Universal Wallet, il Destinatario può scegliere di ricevere il trasferimento in forma di USDC nel proprio Universal Wallet. In tal caso, WorldRemit (New Zealand) Limited convertirà il trasferimento in USDC per conto del Destinatario, indipendentemente dal metodo di ricezione preferito, e consegnerà tali USDC al Universal Wallet del Destinatario.

1.10 Tempistiche dei trasferimenti di fondi. I Trasferimenti potrebbero richiedere tempi differenti a seconda di numerosi fattori fra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, il Paese di destinazione, la valuta, il metodo di ricezione e altro. Per questo motivo, non garantiamo il trasferimento entro tempi stabiliti.

1.11 Commissioni e tassi di cambio. Nell'utilizzare il nostro Servizio di trasferimento di fondi, l'Utente accetta di pagare le nostre commissioni e gli eventuali tassi di cambio applicabili. Per l'uso dei nostri Servizi potrebbe essere richiesto il pagamento di altri oneri (come imposte o addebiti richiesti dalla banca per eseguire il trasferimento di fondi) al di fuori del nostro controllo e non addebitati da noi.

In base alla richiesta di Trasferimento, potremmo dover convertire la valuta del denaro che l'Utente trasferisce. Questo potrebbe accadere quando invia denaro a un destinatario in un Paese diverso. Prima di completare un Trasferimento, informeremo l'Utente di: (a) l'importo totale che pagherà per il Trasferimento (compreso l'importo di denaro che richiede di trasferire più le nostre commissioni), oltre ad altri elementi richiesti dalla legge applicabile; e (b) l'eventuale tasso di cambio applicabile (si noti che i tassi di cambio possono cambiare a seconda del tempo necessario per completare un Trasferimento, nel qual caso verrà fornito l'ultimo tasso di cambio applicabile). C'è una differenza tra il tasso di cambio a cui acquistiamo la valuta e il tasso di cambio che forniamo, e di solito guadagniamo da questa differenza. Le nostre commissioni possono includere commissioni o oneri che dipendono dall'importo di denaro che sta trasferendo (ad esempio, quando l'importo è inferiore a un certo valore). Le commissioni che addebitiamo possono anche dipendere dal modo in cui l'Utente paga per la transazione (metodo di pagamento), dalle valute coinvolte nel trasferimento di fondi, dal luogo in cui si trova la persona a cui sta inviando il denaro e dal modo in cui questa persona riceve il denaro (metodo di ricezione). Altri fattori che potrebbero influenzare le nostre commissioni includono i costi che sosteniamo per elaborare il trasferimento di fondi. Potrebbero esserci costi aggiuntivi o tasse imposte da terzi che sono al di fuori del nostro controllo. Le nostre commissioni e i tassi di cambio possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso.

1.12 Accettazione dei Trasferimenti di fondi. Non siamo tenuti a elaborare tutte le richieste di Trasferimento che riceviamo dagli utenti. Potremmo rifiutarci di fornire il Servizio di trasferimento di fondi in qualsiasi momento. Ove possibile, informeremo l'Utente dell'occasione e dei motivi per cui non abbiamo elaborato una richiesta di Trasferimento secondo quanto consentito dalle leggi applicabili. Non siamo responsabili di perdite o danni risultanti dal nostro rifiuto di elaborare una richiesta di Trasferimento.

1.13 Limiti dei Trasferimenti di fondi. Possiamo porre dei limiti al numero e al valore dei Trasferimenti che l'Utente può effettuare in un determinato periodo di tempo (ad es. giornaliero, settimanale, mensile).

1.14 Annullamento dei Trasferimenti. L'Utente ha il diritto di annullare un Trasferimento e ottenere un rimborso di tutti i fondi che ci ha corrisposto, ivi incluse le Commissioni. I crediti promozionali che saltuariamente offriamo agli utenti non sono rimborsabili. Per annullare un Trasferimento, l'Utente può contattarci dall'applicazione o al numero di telefono o all'indirizzo email indicato nella ricevuta entro trenta (30) minuti dal pagamento del Trasferimento. Nel contattarci, l'Utente dovrà fornirci le informazioni che ci permettano di identificare il Trasferimento che desidera annullare, inclusi l'importo e la destinazione dei fondi inviati. Rimborseremo il denaro entro tre (3) giorni lavorativi dalla richiesta di annullamento, purché i fondi non siano già stati prelevati o depositati in un account del Destinatario.

1.15 Errori nei Trasferimenti di fondi. L'Utente gode di specifici diritti relativamente alla risoluzione degli errori nell'ambito del nostro Servizio di trasferimento di fondi. I tipi di Errori soggetti ai requisiti per la risoluzione descritti in questa sezione sono:

- L'Utente paga un importo errato per il Trasferimento.
- Un nostro errore computazionale o matematico relativo all'Account dell'Utente.
- Non rendiamo disponibile al Destinatario l'importo totale visibile sulla ricevuta della transazione (salvo l'applicarsi di talune eccezioni).
- Non rendiamo disponibili al Destinatario i fondi entro la data di disponibilità riportata sulla ricevuta della transazione (salvo l'applicarsi di talune eccezioni).
- L'Utente richiede informazioni aggiuntive o chiarimenti relativamente a un Trasferimento, ivi compresa la richiesta di determinare se si sia verificato un errore.

Se l'Utente ritiene che si sia verificato un Errore nell'ambito del nostro Servizio di trasferimento di fondi, dovrà contattarci entro centottanta (180) giorni lavorativi dalla data in cui abbiamo promesso di rendere disponibili i fondi al Destinatario. Nel farlo, l'Utente è pregato di comunicarci: (a) il proprio nome e indirizzo; (b) il numero di telefono; (c) l'Errore o problema relativo al Trasferimento, e i motivi per cui ritiene che si tratti di un Errore o problema; (d) il nome del Destinatario dei fondi e, se noto, il relativo numero di telefono o indirizzo; (e) l'importo in dollari del Trasferimento; (f) il codice di conferma o numero della transazione. Verificheremo se si è verificato un Errore entro novanta (90) giorni dalla data in cui l'Utente ci ha contattato e, in tal caso, lo rettificheremo tempestivamente. I risultati verranno comunicati all'Utente entro tre (3) giorni lavorativi dal completamento della nostra indagine. Qualora stabilissimo che non è stato commesso alcun Errore, o se l'Errore dovesse essere di un tipo o un importo diverso da quello segnalato, forniremo all'Utente una spiegazione scritta. L'Utente potrà richiedere le copie della documentazione su cui ci siamo basati per prendere questa decisione.

Sezione 2. Servizio di portafoglio digitale Sendwave Wallet

Se l'Utente utilizza il nostro Servizio di Wallet, si applicano i seguenti termini e condizioni aggiuntivi.

2.1 Aggiunta di denaro. L'Utente ha facoltà di usare il proprio Account per aprire un Wallet. Esso consente di aggiungere o caricare denaro da qualsiasi Strumento di pagamento da noi accettato. Ogni volta che l'Utente ci dà istruzione di aggiungere fondi dal proprio Strumento di pagamento al saldo del Wallet, ci autorizza ad addebitare immediatamente l'importo indicato sullo Strumento di pagamento specificato al momento del trasferimento.

2.2 Fornire informazioni sugli Strumenti di pagamento. L'Utente deve fornirci informazioni sul proprio Strumento di pagamento, come i dati della carta di pagamento, ivi compresi il numero di carta, il nome completo che compare sulla carta, la data di scadenza, il codice di sicurezza CVV o CVC e l'indirizzo. Aggiungendo il denaro tramite il suo Strumento di pagamento, l'Utente attesta che i dettagli forniti in merito sono corretti e di essere autorizzato ad accedere allo Strumento di pagamento e utilizzarlo. Potrebbero esserci limiti di transazioni singole e/o mensili sull'importo che è possibile aggiungere al saldo del Wallet.

2.3 Conservazione delle informazioni sugli Strumenti di pagamento. L'Utente accetta e ci autorizza a conservare le informazioni sugli Strumenti di pagamento per gli usi futuri per sua comodità. Tali informazioni vengono conservate con metodi sicuri. Gli Strumenti di pagamento aggiunti in precedenza all'Account possono risultare disponibili per l'uso da parte dell'Utente nell'App per aggiungere o caricare denaro.

2.4 Requisiti degli Strumenti di pagamento. In aggiunta ad altri requisiti descritti nel presente Accordo, è indispensabile che gli Strumenti di pagamento non siano scaduti. L'Utente ci autorizza a verificare la validità dello Strumento di pagamento inoltrando una richiesta di test di pagamento per un importo di piccola entità e a condurre verifiche con l'emittente dello Strumento di pagamento. Nell'espletare i test di pagamento seguiremo gli schemi e i regolamenti dell'emittente dello Strumento di pagamento e provvederemo quindi al rimborso degli importi dei test di pagamento.

2.2 Denaro depositato. Tutto il denaro depositato nel Wallet è costituito da valuta fiat: non si tratta di criptovaluta né di altre forme di asset. WorldRemit non è una banca, e il Wallet non è un conto bancario. Il Sendwave Wallet è un conto "stored value". Il valore depositato come saldo del Wallet rappresenta un credito non garantito nei confronti di WorldRemit e non è assicurato dalla Federal Deposit Insurance Corporation. Tratteremo i fondi dei clienti secondo quanto autorizzato dalle autorità statali e in conformità con le leggi statali sui servizi di trasferimento di denaro. Non useremo il saldo del Wallet che tratteniamo per conto dei clienti per alcuna spesa operativa o altre finalità aziendali.

2.3 Trasferire e prelevare denaro dal Wallet

- (a) L'Utente può usare i fondi del Wallet esclusivamente per trasferire o inviare denaro mediante il Servizio di trasferimento di fondi. Una volta caricati i fondi nel Wallet, non è più possibile prelevarli. Fermo restando quanto sopra, restano applicabili i diritti riguardanti l'annullamento e gli errori nell'uso del Servizio di trasferimento di fondi, ivi incluso il diritto dell'Utente a richiedere un rimborso secondo quanto descritto nella Parte 2, Sezioni 1.13 e 1.14.

- (b) Per tutelare da perdite noi, l'Utente e gli altri clienti, l'Utente comprende e accetta che il proprio Account è soggetto a limiti di invio. Inoltre l'Utente accetta che un Trasferimento possa subire ritardi, ad esempio nel caso in cui ci occorra confermare che l'Utente abbia autorizzato il Trasferimento o quando il deposito è soggetto a storno o riaddebito. Qualora ponessimo in attesa il Trasferimento, potremmo richiedere all'Utente di fornirci ulteriori informazioni e documentazione prima di completare il Trasferimento.
- (c) Laddove dovessimo nutrire il motivato sospetto che parte del denaro depositato in un Wallet risulti da attività fraudolente, sospenderemo l'accesso a tutto il denaro depositato nel Wallet per una durata corrispondente all'opzione più breve fra le seguenti: 1) 120 giorni, oppure 2) fino a che l'Utente ci fornisca le informazioni richieste per sbloccarlo. Se dopo tale periodo continueremo a sospettare che il denaro depositato nel Portafoglio digitale risulti da attività fraudolente, continueremo a sospendere l'accesso ai sospetti fondi fraudolenti finché non avremo la prova che l'origine dei fondi non include attività fraudolente.
- (d) Denaro depositato nel Sendwave Wallet e non reclamato. Se il Wallet rimane inattivo per un lungo periodo di tempo, potrebbe essere considerato «non reclamato» o «abbandonato» ai sensi della legge vigente. In tal caso, l'utente verrà avvisato come richiesto dalle leggi applicabili. Se il denaro dovesse rimanere ancora nel Wallet, provvederemo a incamerarlo secondo i termini di legge.
- (e) Se non diversamente specificato, l'Utente ha la responsabilità esclusiva per tutti i fondi necessari a completare qualsiasi Transazione avviata tramite il proprio Account. L'Utente accetta di rimborsarci per eventuali commissioni, costi o oneri in cui dovessimo incorrere a causa di fondi insufficienti o non disponibili relativamente a qualsiasi Transazione avviata tramite i nostri Servizi.

2.4 Commissioni di WorldRemit. Non addebiteremo all'interno del Wallet le Commissioni né i Tassi di cambio applicabili. Applicheremo le nostre consuete Commissioni e i tassi di cambio eventualmente applicabili per l'uso del nostro Servizio di trasferimento di fondi. Si vedano l'Allegato A, Informativa breve, che fornisce un riepilogo delle commissioni, e l'Allegato B, informativa lunga, che fornisce un elenco di tutte le Commissioni per il Wallet.

2.5 Destinatari autorizzati. L'Utente può allocare i fondi presenti nel Wallet per il trasferimento a determinati Destinatari che sono stati autorizzati come Destinatari («**Destinatari autorizzati**»). Per ricevere un Trasferimento di fondi allocati da un Wallet, un Destinatario autorizzato dovrà essere invitato dall'Utente, creare un profilo di Destinatario autorizzato tramite l'App del destinatario e soddisfare tutte le condizioni generali relative ai destinatari autorizzati («**Accordo con i destinatari autorizzati**»). Per ricevere Trasferimenti di fondi allocati dal Wallet, un Destinatario autorizzato deve impostare un profilo di Destinatario autorizzato fornendoci determinate informazioni di identificazione, soggette alla nostra approvazione. L'Utente potrà allocare fondi dal proprio Wallet per il trasferimento a un Destinatario autorizzato in un portafoglio digitale secondario («**Subwallet**»). L'Utente può associare solo un (1) Destinatario autorizzato per ogni Subwallet in un dato momento. L'importo totale del denaro allocato

per ciascun Subwallet non può superare collettivamente il saldo totale del Portafoglio digitale. Il denaro depositato nel Subwallet resterà di proprietà dell'Utente, il quale avrà facoltà di chiudere il Subwallet in qualsiasi momento contattandoci tramite l'App o telefonicamente al numero +1-714-455-2320 e riportare i fondi di un Subwallet nel Portafoglio digitale. Un Subwallet può essere chiuso solo se il suo saldo è 0 \$; tuttavia, se l'Utente chiude il proprio Portafoglio digitale, anche in questo caso a condizione che il saldo sia di 0 \$, verrà chiuso anche il Subwallet. Il denaro allocato per transazioni in sospeso non sarà disponibile per l'uso né da parte dell'Utente né del Destinatario autorizzato. L'Utente accetta di autorizzare o pre-approvare qualsiasi richiesta di Trasferimento di fondi da parte di un Destinatario autorizzato da un rispettivo Subwallet.

L'Utente accetta e autorizza le seguenti azioni da parte del Destinatario autorizzato: (a) richiedere all'Utente di trasferire un qualsiasi importo di denaro nel Subwallet al Destinatario autorizzato tramite qualsiasi Partner di esborso di WorldRemit disponibile per il ritiro in contanti, il deposito su conto bancario o portafoglio digitale o la consegna di contanti porta a porta in base al metodo di ricezione autorizzato dall'Utente; (b) accedere ad alcune informazioni del Subwallet e visualizzarle, ad esempio i fondi disponibili per il Trasferimento; (c) contattare l'Assistenza clienti se necessario.

Solo l'Utente ha la possibilità di aggiungere denaro in un Subwallet allocando direttamente un importo nel Subwallet scelto tramite il nostro sito web o l'App. L'Utente può recuperare in qualsiasi momento l'importo totale o un importo parziale dei fondi inviati a un Subwallet.

2.6 Designazione di agenti. In relazione all'uso dell'App, l'Utente ha facoltà di designare un Destinatario autorizzato come proprio agente ai soli scopi di: 1) richiedere una rimessa di denaro, secondo la definizione del Regulation E; 2) ricevere una comunicazione e ricevuta di pagamento anticipato secondo quanto richiesto dal Regulation E. Specificando di avere effettuato tale designazione nell'App e di avere successivamente usato l'App, l'Utente ci informa e garantisce di avere effettuato correttamente la designazione dell'agente. Potrà revocare la designazione in qualsiasi momento e notificarci tale revoca tramite l'App. Se l'agente non richiede una rimessa di denaro dal Subwallet entro novanta (90) giorni, tali fondi verranno riportati nel Portafoglio digitale.

Sezione 3. Servizio di ricarica telefonica

Se l'Utente utilizza il nostro Servizio di ricarica telefonica, si applicano i seguenti termini e condizioni aggiuntivi.

3.1 Servizio di ricarica telefonica. L'Utente può ottenere il nostro Servizio di ricarica telefonica inoltrando una richiesta tramite i nostri Canali. Ogni richiesta di ricarica telefonica viene considerata come ricevuta dal momento in cui l'Utente la invia. Tuttavia, potremmo non confermare l'accettazione della richiesta ed elaborarla fino a quando l'Utente non avrà completato tutti i passaggi necessari, inclusi quelli richiesti tramite i nostri Canali, e noi non avremo completato i passaggi necessari per confermare la transazione e avremo fornito una conferma della transazione stessa.

3.2 Requisiti d'uso. Per utilizzare il Servizio di ricarica telefonica, l'Utente deve fornirci: (a) il numero di telefono cellulare che desidera usare, a cui invieremo la ricarica; (b) l'importo della ricarica che desidera inviare.

3.3 Informazioni necessarie per le ricariche telefoniche Per utilizzare il Servizio di ricarica telefonica, l'Utente dovrà fornirci alcune informazioni, fra cui il numero di telefono cellulare e l'importo della

ricarica. L'Utente riceverà notifica delle informazioni richieste nei nostri Canali. Invieremo la ricarica secondo le istruzioni dell'Utente, tuttavia i responsabili ultimi dell'erogazione di servizi di telefonia mobile legati alla ricarica sono gli operatori di telefonia mobile.

3.4 Commissioni di WorldRemit. Nei casi in cui ciò è applicabile, possiamo cedere il pagamento delle imposte all'Utente deducendolo dal credito telefonico. L'ammontare delle imposte dovute potrebbe: (a) essere incluso nell'importo totale pagato per il credito telefonico, nel qual caso l'Utente vedrà modificato l'importo della ricarica che vorrà inviare in base alle Commissioni e in alcuni casi alle tasse applicabili e ai Tassi di cambio; (b) essere sottratto dal credito telefonico ricevuto dalla persona a cui si invia la ricarica, nel qual caso il destinatario riceverà un credito minore rispetto all'importo che l'Utente ha inizialmente richiesto di inviare. Le nostre Commissioni possono variare in qualsiasi momento e senza preavviso. Prima di completare una ricarica telefonica, i nostri Canali mostreranno all'Utente l'importo che pagherà per la ricarica insieme alle altre voci, secondo quanto richiesto dalle leggi vigenti.

3.5 Tempi di consegna. Generalmente la ricarica viene inviata entro pochi minuti dalla conferma del pagamento sui nostri Canali e dall'invio da parte nostra della notifica di accettazione dell'ordine. Queste tempistiche si riferiscono al servizio fornito da noi per una normale transazione di ricarica telefonica. Non garantiamo le tempistiche del Servizio di ricarica telefonica per una singola transazione. Per esempio, a volte può verificarsi un ritardo di trasmissione a causa della congestione della rete mobile locale o di problemi tecnici. L'Utente può visitare i nostri Canali o contattarci per qualsiasi dubbio relativo a ritardi prolungati.

3.6 Annullamenti e rimborsi. Una volta accettata la richiesta dell'Utente per l'invio della ricarica, l'Utente non potrà più annullarla se non nei casi in cui le leggi applicabili lo concedono. Conformemente alle leggi vigenti, la ricarica inviata non potrà essere né: (a) rimborsata all'Utente, né (b) rimossa dal telefono della persona a cui è stata inviata.

3.7 Limiti delle transazioni. Abbiamo facoltà di imporre dei limiti al numero e al valore delle ricariche telefoniche che l'Utente può inviare in un determinato periodo di tempo (ad es. giornaliero, settimanale, mensile). Tali limiti sono fissati in base alle leggi locali o alle limitazioni degli operatori di telefonia mobile. Se esiste un limite applicabile, lo comunicheremo all'Utente prima che completi una richiesta di ricarica telefonica.

Sezione 4. Servizi di acquisto e vendita di USDC in connessione con Universal Wallet

Possiamo offrire agli utenti di Universal Wallet la possibilità di acquistare e/o vendere USDC da noi, soggetti alle Condizioni di utilizzo di Universal Wallet, che sono incorporate per riferimento. Accedendo o utilizzando l'Universal Wallet o qualsiasi parte dei Servizi offerti dalle nostre affiliate, l'Utente riconosce e accetta tali termini separati e aggiuntivi.

Allegato A. Informativa breve sul Sendwave Wallet

Commissione mensile	Per acquisto	Prelievo al bancomat	Ricarica in contanti
0\$	0\$	N/D	N/D
Richiesta saldo presso uno sportello bancomat (interno o esterno alla rete)			N/D
Assistenza clienti (agente automatizzato in tempo reale)			0\$
Inattività (dopo 12 mesi senza transazioni)			0\$
Non applichiamo altri tipi di commissioni			

Nessuna funzione di scoperto/credito.

I fondi non sono assicurati dalla Federal Deposit Insurance Corporation o la National Credit Union Administration.

Per informazioni generali sugli account prepagati, visitare il sito cfpb.gov/prepaid.

Le informazioni dettagliate e le condizioni relative a tutte le commissioni e i servizi sono reperibili nell'Informativa estesa sui Wallet, riportata qui di seguito.

Allegato B. Informativa estesa sul Sendwave Wallet

Elenco di tutte le commissioni relative al Wallet

Tutte le commissioni	Importo	Dati
Apertura di un Wallet e giacenza		
Impostazione dell'account	0\$	Non sono previste commissioni per la creazione di un account Wallet.
Commissione mensile	0\$	La presenza di denaro in giacenza su un Wallet non implica commissioni mensili né di altro tipo.
Aggiungere denaro al Wallet		
Trasferimento da un account di finanziamento esterno	0\$	Non sono previste commissioni per il trasferimento di fondi da carte di credito, carte di debito, conti correnti o libretti di risparmio con abilitazione alla stanza di compensazione automatizzata verso il proprio Wallet. Per questo trasferimento, la società emittente della carta di credito registrata o l'istituto finanziario che gestisce il conto corrente o il libretto di risparmio abilitato alla stanza di compensazione automatizzata potrebbero applicare una commissione.

Ricevere denaro tramite pagamento peer-to-peer di Zepz	0\$	N/D
Ricevere denaro da Zepz	0\$	Non sono previste commissioni per ricevere fondi da un'entità Zepz, come ad esempio un credito emesso a seguito della risoluzione di un errore o altro.
Altri trasferimenti	0\$	N/D
Trasferimento di denaro dal saldo del Wallet		
Trasferimento sul proprio account di finanziamento esterno	0\$	N/D
Inviare denaro tramite pagamento peer-to-peer di Zepz	0\$	N/D
Acquisti online	0\$	N/D
Altri prelievi	0\$	N/D
Prelievo di contanti		
Prelievi presso sportelli bancomat (interni alla rete)	N/D	Non è possibile prelevare denaro dal saldo del Wallet presso uno sportello bancomat.

Prelievi presso sportelli bancomat (esterni alla rete)	N/D	Non è possibile prelevare denaro dal saldo del Wallet presso uno sportello bancomat.
Informazioni		
Assistenza clienti (chat)	0\$	Non sono previste commissioni per l'assistenza clienti via chat, incluse le richieste relative al saldo.
Assistenza clienti (agente in tempo reale)	0\$	Non sono previste commissioni per l'assistenza clienti tramite agente in tempo reale, incluse le richieste relative al saldo.
Estratti conto	0\$	Non sono previste commissioni per l'accesso agli estratti conto.
Altro		
Inattività	0\$	Non sono previste commissioni nel caso in cui l'utente non effettui alcuna transazione sul Wallet per 12 mesi. Non sono previste commissioni o spese per il periodo di inattività.

I fondi non sono assicurati dalla Federal Deposit Insurance Corporation o la National Credit Union Administration. Di conseguenza, in caso di fallimento o insolvenza di WorldRemit, l'Utente non è protetto dall'assicurazione sui depositi della Federal Deposit Insurance Corporation o della National Credit Union Administration e potrebbe perdere una parte o la totalità del saldo presente sul proprio Portafoglio digitale.

Nessuna funzione di scoperto/credito.

È possibile contattare Sendwave al numero 714-455-2320, all'indirizzo e-mail wallet@sendwave.com o visitando il sito <https://www.sendwave.com/en/terms-and-conditions>

Per informazioni generali sugli account prepagati, visitare il sito cfpb.gov/prepaid.

In caso di reclami relativi a un account prepagato, contattare l'Ufficio per la protezione finanziaria dei consumatori al numero 1-855-411-2372 o visitare il sito web cfpb.gov/complaint.