



Swag
Enrich
your life

Termini e condizioni Swaggyapp

SEZIONE 1 – NORME GENERALI APPLICABILI AI SERVIZI DI CAMBIO DI VALUTA VIRTUALE E SERVIZI DI PORTAFOGLIO DI VALUTA VIRTUALE

ARTICOLO 1. DEFINIZIONI E PREMESSE

I presenti Termini e Condizioni d'uso disciplinano il rapporto contrattuale che si perfeziona tra SWAG OÜ con sede in Tallinn Tartu mnt 14 - 10117, Tallinn Estonia – iscritta nel registro delle imprese al numero 14762080 (di seguito "SWAG") e il Cliente per la fornitura di servizi di cambio di Valuta Virtuale nonché Servizi di Portafoglio di Valuta Virtuale, anche attraverso l'applicazione denominata SWAGGYAPP.

I seguenti termini, quando utilizzati nel presente Contratto o in qualsiasi allegato cui si fa riferimento nel presente documento, avranno i seguenti significati.

Per **"SWAGGYAPP"** si intende l'applicazione che il Cliente installa ed utilizza sul proprio dispositivo di tipo mobile, al fine di accedere ai servizi forniti da SWAG secondo i termini indicati nei presenti Termini e Condizioni d'uso.

Per **"Cliente"** o **"Titolare"** si intende la persona fisica che, a seguito della conclusione del Contratto, abbia scaricato SWAGGYAPP sul proprio dispositivo, divenendo titolare del Wallet SWAGGY e dei servizi ad esso collegati.

Per **"Contratto"** si intende il contratto che regola il Wallet SWAGGY e gli altri servizi composto dal (i) dai Documenti di Sintesi; (ii) dai presenti Termini e Condizioni d'Uso; (iii) informativa sul trattamento dei dati personali quale allegato sub 1) ai presenti Termini e Condizioni d'Uso.

Per **"Dispositivo"** si intende il dispositivo di tipo mobile che è nella esclusiva disponibilità del Cliente che, se dotato delle caratteristiche tecniche adeguate, permette al Cliente di utilizzare SWAGGYAPP.

Per **"Documento di Sintesi"** si intende il frontespizio del Contratto in cui sono indicate le condizioni economiche dei servizi.

Per **"Identità digitale"** si intende lo strumento che consente al Cliente di autenticarsi in modo forte per accedere ad un servizio digitale. .

Per **"Operazioni"** si intendono (i) operazioni di vendita e acquisto di Valuta Virtuale; (ii) invio e ricezione di Valuta Virtuale; (iii) conservazione e gestioni di saldi di Valuta Virtuale; (iv) un servizio di cambio di Valuta Virtuale che consenta al Cliente di ottenere una valuta FIAT equivalente alla Valuta Virtuale.

Per **"Reclamo"** si intende ogni atto con cui un Cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta a SWAG un suo comportamento negligente o un'omissione.

Per **"Parti"** si intendono il Cliente e SWAG congiuntamente.

Per **“Servizio di Cambio di Valuta Virtuale”** si intende un servizio attraverso cui il Cliente cambia una Valuta Virtuale versus Valuta FIAT e viceversa, previo versamento di una commissione.

Per **“Servizio di Portafoglio di Valuta Virtuale”** si intende un servizio attraverso cui SWAG conserva le chiavi crittografiche utilizzabili per conservare, archiviare e trasferire Valute Virtuali per conto del Cliente.

Per **“SEE”** si intende lo Spazio Economico Europeo.

“Valuta Virtuale” indica, a titolo esemplificativo e non esaustivo, BTC, ETH, LTC, BCH, DASH, ZEC e tutte le Valute Virtuali integrate di volta in volta in SWAGGYAPP.

Per **“VASP”** si intende Virtual Asset Service Provider.

Per **“WALLET SWAGGY”** si intende il portafoglio del Cliente per la detenzione di Valuta Virtuale.

Le definizioni e le premesse che precedono costituiscono parte integrante dei presenti Termini e Condizioni d’Uso (consultabili nella sezione “profilo” sotto “privacy e Termini e Condizioni d’Uso”) e vincolano SWAG e il Cliente.

ARTICOLO 2. SWAGGYAPP

- 2.1 SWAGGYAPP consente al Cliente di accedere ai Servizi di Cambio di Valuta Virtuale e di Portafoglio di Valuta Virtuale erogati da SWAG. Al momento della installazione di SWAGGYAPP, il Cliente deve fornire a SWAG i dati identificativi richiesti in conformità alla vigente normativa anche in materia di prevenzione del fenomeno del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo (di seguito **“Normativa Antiriciclaggio”**) e secondo le procedure operative adottate da SWAG per garantire la conformità alle vigenti disposizioni normative e la sicurezza delle Operazioni.
- 2.2 SWAG può utilizzare il primo versamento effettuato dal Cliente sul Wallet SWAGGY per l’identificazione ai sensi della Normativa Antiriciclaggio, se tale versamento avviene con bonifico da un conto avente coordinate bancarie nell’ambito dello SEE o con altre modalità conformi alle previsioni della Normativa Antiriciclaggio.
- 2.3 Al momento dell’installazione di SWAGGYAPP, SWAG identifica validamente il Cliente con la verifica dei Codici di cui al successivo articolo 3 e dei dati anagrafici.
- 2.4 Il Cliente dovrà tempestivamente comunicare a SWAG ogni cambiamento di indirizzo, anche di posta elettronica, recapito telefonico e ogni variazione delle informazioni precedentemente fornite.
- 2.5 SWAG, attraverso un terzo fornitore, in fase di onboarding, esegue la videoregistrazione delle conversazioni con il Cliente. Copia delle predette videoregistrazioni rimane disponibile, su richiesta del Cliente, per un periodo di 10 anni.
- 2.6 Gli estratti conto del Wallet SWAGGY costituiscono prova valida delle Operazioni eseguite nonché delle disposizioni impartite.

ARTICOLO 3. AUTENTICAZIONE, ACCESSO E SICUREZZA

- 3.1 Per accedere a SWAGGYAPP il Cliente deve essere in possesso di uno strumento valido per l'autenticazione della sua Identità Digitale. Per accedere a SWAGGYAPP, dopo la prima autenticazione con le credenziali, al Cliente verrà chiesto di impostare un codice di sblocco e, se il suo dispositivo lo consente, di usare la funzione di riconoscimento biometrico. Il Cliente è l'unico responsabile della sicurezza del suo WALLET SWAGGY e del suo dispositivo, e per questo è importante che le informazioni relative al suo WALLET SWAGGY (comprese le credenziali di accesso) non vengano condivise con altre persone.
- 3.2 Il Cliente può utilizzare SWAGGYAPP per effettuare le Operazioni di disposizione alle condizioni specificate nei paragrafi che seguono.
- 3.3 L'Utilizzo del Wallet SWAGGY tramite accesso all'area riservata di SWAGGYAPP implica la scelta del Cliente di ricevere ogni documentazione, comunicazione o notifica in forma non cartacea, senza l'applicazione di alcun costo aggiuntivo.
- 3.4 Le Operazioni effettuabili sono quelle elencate, assieme ai relativi costi, nei Documenti di Sintesi.
- 3.5 Per l'esecuzione di tutte le Operazioni il Cliente deve utilizzare appositi codici di sicurezza, "Codice Cliente", PIN (Personal Identification Number), OTP (One Time Password), di seguito collettivamente "Codici".
- 3.6 I Codici consentiranno al Cliente di accedere a tutte le Operazioni rese disponibili da SWAG e richiesti dal Cliente tramite SWAGGYAPP.
- 3.7 Il Cliente è responsabile della custodia e del corretto utilizzo dei Codici e risponde del loro indebito uso, da chiunque operato, anche se in conseguenza di smarrimento o furto. SWAG non può essere ritenuta responsabile dell'utilizzo dei Codici da parte di soggetti non legittimati fino al momento in cui il Cliente le comunica il loro smarrimento o furto e chiede il blocco delle Operazioni. In ogni caso il Cliente può modificare autonomamente il PIN.
- 3.8 Per eseguire le Operazioni e le istruzioni ricevute, SWAG verifica l'identità e la legittimazione del Cliente, sulla base della correttezza dei Codici e la conformità dei dati anagrafici del Cliente stesso con quelli in possesso di SWAG.
- 3.9 Nel caso di smarrimento o di furto dei Codici nonché degli eventuali dispositivi tecnici resi disponibili da SWAG, il Cliente deve darne immediata comunicazione, tramite e-mail o attraverso il servizio di messaggistica interna, entro 48 ore dal furto e dallo smarrimento, inviando altresì una lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a SWAG all'indirizzo indicato in epigrafe del presente Contratto, allegando copia della denuncia presentata all'Autorità pubblica competente.
- 3.10 Per motivi di sicurezza informatica i Codici potranno essere periodicamente sostituiti da SWAG, previa comunicazione al Cliente. In caso di fondato timore che terzi siano venuti a

conoscenza dei Codici, il Cliente dovrà, ove possibile, modificare i Codici, o in alternativa, chiedere a SWAG la temporanea sospensione delle Operazioni.

ARTICOLO 4. DISPOSITIVO E SOFTWARE

- 4.1 Per accedere a SWAGGYAPP il Cliente deve scaricarla e installarla su un dispositivo mobile compatibile. Per garantire la sicurezza e stabilità di SWAGGYAPP, non tutti i dispositivi potrebbero essere supportati. SWAGGYAPP è disponibile per dispositivi iOS su Google Pay e per dispositivi iOS su App Store. SWAG aggiornerà regolarmente SWAGGYAPP per assicurare al Cliente un utilizzo ottimale e per questo è consigliato scaricare e installare tutti gli aggiornamenti pubblicati.
- 4.2 Nel profilo del Cliente quest'ultimo può consultare e gestire le sue preferenze, visualizzare l'informativa privacy e i presenti Termini e Condizioni d'Uso, avere informazioni sull'App e gestire il suo WALLET SWAGGY.
- 4.3 Nella sezione preferenze del profilo del Cliente, quest'ultimo può visualizzare in ogni momento le impostazioni di SWAGGYAPP e le informazioni relative al suo WALLET SWAGGY. Alcune di queste informazioni non possono essere modificate all'interno dell'App, ad esempio perché sono associate alla Identità Digitale del Cliente.
Nella sezione "preferenze" il Cliente può anche visualizzare e gestire l'indirizzo email su cui ricevere le comunicazioni relative al suo WALLET SWAGGY.
- 4.4 L'utilizzo di SWAGGYAPP è gratuito e SWAG non addebita al Cliente alcun onere per il suo utilizzo. Tuttavia, allorquando il Cliente effettui un pagamento tramite uno dei sistemi di pagamento integrato in SWAGGYAPP potrebbero essere applicati dei costi da parte del Prestatore di servizi di Pagamento (PSP) che il Cliente ha scelto per effettuare la transazione. Prima di effettuare qualsiasi pagamento, il Cliente potrà sempre visualizzare la commissione che ciascun PSP applica alla transazione. Per utilizzare alcune Funzionalità di SWAGGYAPP è necessaria una connessione dati. Possono essere applicati costi aggiuntivi in funzione del piano dati dell'operatore del Cliente, nonché di ulteriori costi (comprese le eventuali imposte applicabili) associati all'utilizzo della connessione dati.
- 4.5 Qualora SWAG debba propagare con urgenza informazioni di carattere generale applicabili alle Operazioni o alla modifica delle funzionalità di SWAGGYAPP saranno utilizzati appositi pop up attivati nelle pagine di autenticazione dell'applicazione.
- 4.6 SWAG concede al Cliente, che accetta, una licenza personale, gratuita, revocabile, non trasferibile e non esclusiva ad utilizzare il software relativo a SWAGGYAPP. Tale licenza viene rilasciata esclusivamente per permettere al Cliente di utilizzare SWAGGYAPP e le sue funzionalità e non si estende ai marchi, loghi, immagini, testi, design, layout, animazioni, nomi a dominio, brevetti, processi, segni distintivi e altri elementi suscettibili di costituire oggetto di privativa intellettuale e industriale di SWAG.

ARTICOLO 5. DURATA DEL CONTRATTO E FACOLTA' DI RECESSO

- 5.1 Salvo che non sia diversamente stabilito, il Contratto concluso tra SWAG e il Cliente è a tempo indeterminato e resta in vigore nel caso di accettazione da parte del Cliente delle modifiche e aggiornamenti ai presenti Termini e Condizioni d'uso, proposte anche attraverso appositi pop up.
- 5.2 Il Cliente può recedere in qualsiasi momento dal Contratto, senza penalità e senza spese di chiusura, cessando l'utilizzo di SWAGGYAPP e dei Servizi e rimuovendo SWAGGYAPP dai dispositivi sui quali è stata installata.
- 5.3 SWAG potrà recedere unilateralmente dal Contratto, in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza alcun costo o onere, terminando la funzionalità di SWAGGYAPP e l'erogazione dei Servizi. Qualora SWAG receda dal Contratto, essa non è tenuta ad eseguire le Operazioni ricevute dal Cliente e successive alla formalizzazione del recesso.
- 5.4 Il recesso dal Contratto comporta automaticamente la chiusura di tutte le Operazioni. La chiusura del Wallet SWAGGY potrà essere subordinata alla previa liquidazione di tutti i diritti relativi a spese ed oneri a carico del Cliente, di cui al Documento di Sintesi.
- 5.5 SWAG può sospendere una richiesta di una Operazione in caso (i) saldo insufficiente sul WALLET SWAGGY; (ii) allorquando venga rifiutato il pagamento di commissioni per insufficienza di fondi; (iii) insufficienza di fondi sulla carta di debito o qualsiasi altro metodo di pagamento valido collegato al Wallet SWAGGY del Cliente.
- 5.6 SWAG può adottare tutte le misure necessarie, inclusa la sospensione e l'interruzione del WALLET SWAGGY, dell'utilizzo delle funzionalità dei Servizi e/o di SWAGGYAPP da parte del Cliente, qualora il Cliente ne faccia un utilizzo illecito o altrimenti vietato, oppure commetta una violazione sostanziale o reiterata dei presenti Termini e Condizioni d'Uso.

ARTICOLO 6. MODIFICA UNILATERALE DI TERMINI E CONDIZIONI D'USO

- 6.1 SWAG si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, anche in senso sfavorevole per il Cliente, i presenti Termini Condizioni d'Uso, ivi comprese le relative condizioni economiche.
- 6.2 La modifica unilaterale di cui al precedente articolo 6.1 dovrà essere resa nota al Cliente mediante comunicazione a mezzo pop up. Al Cliente sarà richiesto di confermare la presa visione delle modifiche proposte, attraverso accettazione espressa. Costituiscono accettazione delle modifiche sia l'installazione da parte del Cliente di una nuova versione di SWAGGYAPP sia il continuo utilizzo di SWAGGYAPP e dei relativi Servizi.
- 6.3 La modifica proposta da SWAG al Cliente si intenderà approvata ove il Cliente non receda dal Contratto entro la data prevista per l'applicazione della modifica stessa, cessando l'utilizzo di SWAGGYAPP e dei Servizi e rimuovendola dai dispositivi sui quali è stata installata. In tal caso in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente avrà diritto alla applicazione delle condizioni

contrattuali previgenti. Le variazioni contrattuali per le quali non siano state osservate le prescrizioni del presente articolo sono inefficaci se sfavorevoli per il Cliente.

6.4 SWAG pubblicherà inoltre sul Sito Internet gli avvisi concernenti le variazioni di cui ai precedenti commi.

6.5 L'intestazione del Wallet SWAGGY non può essere modificata.

ARTICOLO 7. ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI

7.1 SWAG deve eseguire le Operazioni indicate dal Cliente nei limiti e secondo le previsioni contenute nel Contratto; tuttavia se ricorre un giustificato motivo, essa può rifiutarsi di assumere l'incarico di eseguire le Operazioni, dandone tempestiva comunicazione al Cliente anche tramite una apposita sezione di SWAGGYAPP.

7.2 Se il Cliente non fornisce particolari istruzioni, SWAG determina le modalità di esecuzione delle Operazioni con diligenza adeguata alla propria condizione professionale e comunque tenendo conto degli interessi del Cliente e della natura delle Operazioni stesse.

7.3 Il Cliente può revocare l'incarico conferito a SWAG, finchè l'incarico stesso non abbia avuto un principio di esecuzione, compatibilmente con le modalità dell'esecuzione medesima.

ARTICOLO 8. INTERROGAZIONI

8.1 A fronte delle interrogazioni SWAG fornisce informazioni relative alle Operazioni contabilizzate da SWAG stessa sino al momento in cui la richiesta viene effettuata. Le Operazioni contabilizzate nel giorno della richiesta possono essere suscettibili di modifiche.

8.2 Le informazioni ottenute nei giorni festivi si intendono riferite al giorno lavorativo precedente.

8.3 La richiesta di Operazioni dispositive o le istruzioni di revoca di Operazioni eseguite in un giorno feriale si intendono eseguite il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

ARTICOLO 9. RESPONSABILITÀ E OBBLIGHI DEL CLIENTE

9.1 Utilizzando SWAGGYAPP e le sue funzionalità, il Cliente accetta i presenti Termini e Condizioni d'Uso e si impegna a rispettarli in ogni momento. Il Cliente può utilizzare SWAGGYAPP e le sue funzionalità esclusivamente per gli scopi autorizzati dai presenti Termini e Condizioni d'Uso e in conformità alla legge applicabile. Il Cliente si impegna, in particolare, a non utilizzare, direttamente o indirettamente, SWAGGYAPP e le sue funzionalità:

- I. in violazione dei diritti della Società o di terzi;
- II. per finalità o scopi commerciali;
- III. in modo illecito, diffamatorio, osceno, volgare, intimidatorio, offensivo nei confronti di SWAG o di terzi;
- IV. sfruttando l'identità di un'altra persona o implicando l'utilizzo non personale delle funzionalità di SWAGGYAPP;
- V. per trasmettere comunicazioni illecite o non autorizzate, quali messaggi massivi, spam o

- messaggi automatici;
- VI. per comunicare dati o informazioni false, ingannevoli o illecite;
 - VII. per trasmettere virus, malware o altri codici dannosi per qualsivoglia dispositivo o sistema;
 - VIII. in modo tale da sottoporre l'infrastruttura di SWAGGYAPP ad un irragionevole o sproporzionato carico di lavoro (ad esempio, tramite un sovraccarico della rete) o comunque in modo tale da interferire con la funzionalità di dispositivi, di SWAGGYAPP e delle sue funzionalità e di altri sistemi, anche tramite strumenti automatici ovvero BOT;
 - IX. in violazione della Normativa Antiriciclaggio.
- IX.2Il Cliente si obbliga a non condividere con terze parti i dati relativi a SWAGGYAPP, comprese le password, il codice di sblocco per accedere a SWAGGYAPP, le informazioni relative ai suoi metodi di pagamento o i codici univoci personali. Il Cliente è l'unico responsabile della sicurezza dei suoi dispositivi e del suo WALLET SWAGGY ed è tenuto a comunicare a SWAG tempestivamente eventuali utilizzi e/o accessi non autorizzati o violazione della sicurezza relativi al suo WALLET SWAGGY o alle funzionalità di SWAGGYAPP, scrivendo a dpo@swagyourlife.com. Qualora la violazione riguardi i metodi di pagamento, il Cliente contatterà immediatamente il PSP interessato. Utilizzando SWAGGYAPP il Cliente accetta che SWAG non è in alcun modo responsabile in caso di perdita o condivisione dell'accesso al suo dispositivo. Inoltre SWAG esorta il Cliente ad evitare di sottoporre il suo dispositivo a procedure di jailbreak, di abilitare permessi di root, di installare e/o eseguire software di modifica del sistema operativo e in generale di rimuovere le restrizioni software imposte dal sistema operativo stesso. In caso contrario, infatti, il Cliente potrebbe rendere il suo dispositivo vulnerabile a malware, virus e altri codici dannosi e comprometterne i meccanismi di sicurezza. Inoltre SWAGGYAPP potrebbe non funzionare correttamente. Utilizzando SWAGGYAPP il Cliente accetta che SWAG non è in alcun modo responsabile della sicurezza, confidenzialità e integrità delle operazioni effettuate tramite SWAGGYAPP, incluse quelle di pagamento.

ARTICOLO 10. RECLAMI E RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE

- 10.1 Il Cliente può presentare un Reclamo a SWAG a mezzo posta ordinaria all'indirizzo in epigrafe indicato ovvero a mezzo posta elettronica (all'indirizzo email support@swaggy.atlassian.net) indicando il proprio nome, l'indirizzo e-mail, il numero del Wallet SWAGGY, l'Operazione oggetto di Reclamo nonché la causa del Reclamo.
- 10.2 SWAG replicherà al Reclamo del Cliente entro 15 giorni dalla data di ricezione dello stesso.
- 10.3 Il Cliente potrà, altresì, contattare SWAG tramite il servizio di messaggistica interna per la gestione di problematiche relative alle Operazioni. Le richieste di assistenza tecnica possono essere inviate 24 ore su 24 via ticket dall'area riservata di ciascun Cliente. Tali richieste, se pervenute fuori dell'orario lavorativo o nei giorni festivi, sono elaborate a partire dal primo

giorno lavorativo successivo.

- 10.4 Qualora il Reclamo ricevuto sia ritenuto fondato da SWAG, quest'ultima lo comunicherà al Cliente entro i tempi sopra indicati, precisando le tempistiche entro le quali provvederà alla risoluzione della criticità segnalata. Nel caso in cui SWAG ritenesse il Reclamo infondato, dovrà indicarne le ragioni.
- 10.5 Il Cliente, in assenza di risposta di SWAG nei termini sopra indicati o qualora non dovesse ritenersi soddisfatto della risposta ricevuta da SWAG, prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria dovrà inoltrare il proprio reclamo al Comitato per le controversie dei consumatori (di cui al sito web <https://www.eesti.ee/en/consumer-protection/consumer/filing-a-complaint/> ovvero per iscritto al seguente indirizzo Endla 10a, 10142 Tallinn).
- 10.6 Per la risoluzione stragiudiziale di controversie derivanti dalla stipula di contratti aventi ad oggetto servizi mediante il sito web o altri mezzi elettronici, il Cliente ha facoltà di accedere alla piattaforma Online Dispute Resolution (di seguito "Piattaforma ODR"), sviluppata e gestita dalla Commissione Europea in ottemperanza alla Direttiva 2013/11/EU e al Regolamento UE 524/2013.

ARTICOLO 11. CAUSE DI ESCLUSIONE DELLA RESPONSABILITÀ

- 11.1 Nei rapporti con il Cliente SWAG osserva criteri di diligenza professionale inerente alla attività di VASP svolta.
- 11.2 I servizi e le Operazioni (ivi inclusa l'esecuzione delle disposizioni impartite dal Cliente) possono essere sospesi e interrotti senza che SWAG possa essere ritenuta responsabile dei danni causati al Cliente, se la sospensione o l'interruzione è conseguenza di cause ad essa non imputabili tra cui, inter alia, a titolo esemplificativo quelle dovute a difficoltà e impossibilità di comunicazione, a interruzione nell'erogazione di energia elettrica, a scioperi anche del personale di SWAG, o a fatti di terzi e in genere ad ogni impedimento ed ostacolo che non possa essere superato con la diligenza inerente all'attività svolta da SWAG.
- 11.3 SWAG non sarà responsabile per alcuna violazione del Contratto, inclusi ritardi, inadempimenti nell'esecuzione o interruzioni totale o parziale dei servizi, laddove derivino direttamente o indirettamente da forza maggiore. L'accesso ai Servizi potrebbe essere indisponibile in determinati periodi, comportando l'impossibilità di acquistare o vendere Valuta Virtuale e potrebbe anche comportare ritardi nei tempi di risposta dell'ordine. SWAG non garantisce che qualsiasi ordine verrà eseguito, accettato, registrato o processato. SWAG non sarà responsabile per eventuali perdite derivanti da ritardi nell'esecuzione delle Operazioni.
- 11.4 SWAG non è responsabile per eventuali danni o interruzioni causati da virus informatici o altri codici dannosi, phishing, spoofing o altri attacchi. Al riguardo, il Cliente dichiara di non avere nulla a pretendere da SWAG e/o da società incaricate da SWAG per gli eventuali danni, diretti o indiretti, di qualsivoglia natura subiti a causa degli eventi di cui al presente articolo.

- 11.5 In nessun caso SWAG, i suoi affiliati o fornitori di servizi, o i suoi funzionari, direttori, dipendenti o rappresentanti, saranno responsabili per perdite o danni derivanti dal presente Contratto e segnatamente: (i) qualsiasi perdita di profitti o perdita di entrate o guadagni attesi, effettiva o ipotetica, diretta o indiretta; (ii) qualsiasi perdita o danno alla reputazione o all'avviamento, di perdita di affari o opportunità, clienti o contratti; qualsiasi perdita afferente le spese generali, la gestione o il personale; o qualsiasi altra perdita di entrate o risparmi effettivi o previsti, diretti o indiretti; (iii) perdita di utilizzo di hardware, software o dati e/o corruzione di tali dati, incluso ma non limitato a perdite o danni derivanti da inesattezze, difetti o omissioni dei dati sui prezzi delle Valute Virtuali, da qualsiasi errore o ritardo nella trasmissione ovvero nella interruzione di tali dati; (iv) qualsiasi perdita o danno che non derivi direttamente dalla violazione del presente Contratto.
- 11.6 Il Cliente accetta di manlevare e risarcire SWAG in relazione a qualsiasi costo (incluse le spese legali e le eventuali multe, sanzioni o penali imposte da qualsiasi autorità di controllo) che sono stati ragionevolmente sostenuti in relazione a Reclami e/o richieste risarcitorie correlati alla violazione del presente Contratto (o la violazione di qualsiasi legge, norma o regolamento o dei diritti di terzi).
- 11.7 La responsabilità totale aggregata di SWAG nei confronti del Cliente per qualsiasi singolo Reclamo o serie di Reclami connessi per perdite, costi, passività o spese che potrebbero derivare da qualsiasi violazione da parte di SWAG del presente Contratto sarà limitata a un massimo aggregato valore della Valuta Virtuale in deposito nel Wallet SWAGGY del Cliente al momento del relativo Reclamo. Qualora il Reclamo afferisca a una specifica Operazione, questa somma sarà ulteriormente limitata all'importo di acquisto/vendita di Valuta Virtuale oggetto di contestazione.

ARTICOLO 12. OBBLIGHI DI RISERVATEZZA

- 12.1 SWAG adotta le opportune precauzioni per garantire la riservatezza delle informazioni di pertinenza del Cliente trattate nell'ambito delle Operazioni.
- 12.2 SWAG elabora e tratta i dati personali degli Utenti in conformità con l'Informativa sulla privacy che il Cliente dichiara di aver letto, compreso e accettato.

ARTICOLO 13. LEGGE APPLICABILE – FORO COMPETENTE

- 13.1 Il presente Contratto è esclusivamente regolato dalla legge estone. Per quanto dallo stesso non espressamente previsto, si richiama l'applicazione delle norme di cui alla parte generale del Codice Civile estone nonché la Legge estone sulle Obbligazioni.
- 13.2 Per ogni controversia che dovesse insorgere fra le Parti in ordine all'interpretazione, alla validità ed all'esecuzione del Contratto e che non fosse possibile comporre direttamente fra le Parti stesse in via di bonaria definizione, il Foro competente a decidere in via esclusiva sarà il

Tribunale della Contea di Harju.

ARTICOLO 14. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

- 14.1 Il Contratto è concluso nel momento in cui il Cliente ha conoscenza dell'accettazione di SWAG.
- 14.2 L'accettazione di SWAG è subordinata alla preventiva Adeguata verifica del Cliente in conformità con la vigente Normativa Antiriciclaggio;
- 14.3 L'attivazione del Wallet SWAGGY avverrà con il primo versamento effettuato dal Cliente.

ARTICOLO 15. LIMITI OPERATIVI

- 15.1 Il Cliente, nell'esecuzione delle Operazioni, deve tener conto dei limiti assegnati da SWAG, connessi al volume, espresso in EUR o altra valuta avente corso legale o Valuta Virtuale, che è possibile trasferire in un determinato periodo. I limiti delle Operazioni possono variare in base al metodo di pagamento, ai passaggi di verifica completati e ad altri fattori. SWAG può modificare a sua esclusiva discrezione i limiti applicabili.
- 15.2 Allorquando il Cliente richieda di aumentare i limiti delle Operazioni, SWAG è legittimato a richiedere al Cliente ulteriori informazioni.

ARTICOLO 16. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

- 10.1 SWAG può risolvere il Contratto se il Cliente:
- 16.1.1 non si attiene alle limitazioni tecnico operative imposte da SWAG in relazione alle Operazioni;
 - 16.1.2 non corrisponde a SWAG le commissioni e le spese dovute in relazione alle Operazioni e ai Servizi di Cambio di Valuta Virtuale e ai Servizi di Portafoglio di Valuta Virtuale;
 - 16.1.3 ha fornito a SWAG informazioni non veritiere;
 - 16.1.4 allorquando SWAG abbia il fondato motivo di ritenere che le Operazioni siano state eseguite per finalità illecite ovvero in modo fraudolento o non autorizzato;
 - 16.1.5 in caso di provvedimento dell'Autorità Giudiziaria e degli altri organi istituzionali di controllo o per ottemperare a provvedimenti legislativi e regolamentari;
 - 16.1.6 allorquando SWAG sospetti ragionevolmente che il Cliente agisca in violazione del presente Contratto;
 - 16.1.7 in caso di tentativo di accesso non autorizzato ai wallet di altri Clienti;
 - 16.1.8 in caso di compilazione errata del form di registrazione e di mancato aggiornamento dei dati personali da parte del Cliente;
 - 16.1.9 in caso di sospetto di riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo, frode o qualsiasi altro crimine finanziario;
 - 16.1.10 nel caso in cui il Cliente intraprenda qualsiasi azione che possa eludere i controlli;

16.1.11 nel caso di WALLET SWAGGY dormiente, qualora si riscontri l'inattività dello stesso per un periodo superiore a 24 mesi;

16.1.12 intervenuto protesto, fallimento o soggezione a procedura concorsuale del Cliente.

16.1.13 in caso di abusi e falsificazioni delle credenziali di accesso.

16.2 La risoluzione ha effetto dal momento in cui SWAG comunica al Cliente, mediante posta elettronica, che intende avvalersi della prefata facoltà.

16.3 In caso di risoluzione del Contratto, SWAG può sospendere l'esecuzione delle Operazioni, procedendo alla liquidazione anticipata delle Operazioni in corso e adottare tutte le misure opportune ai fini dell'adempimento delle obbligazioni derivanti da Operazioni poste in essere per conto del Cliente, senza pregiudizio di qualsiasi altro rimedio o del risarcimento degli eventuali danni.

ARTICOLO 17. GARANZIE

17.1 Il Cliente dichiara di comprendere la natura, gli usi ed i relativi rischi delle Valute Virtuali. In particolare, il Cliente accetta che: (i) il valore della Valuta Virtuale, data la sua natura decentralizzata e la mancanza di un quadro normativo certo, non è assicurato da nessuna persona giuridica ma solo dal mercato; (ii) una qualsiasi quantità di Valuta Virtuale minata può perdere in tutto o in parte il suo valore in qualsiasi momento; (iii) le Operazioni in Valuta Virtuale sono irreversibili: se le Valute Virtuali sono inviate a persone o indirizzi sbagliati, potrebbe non essere possibile annullare l'Operazione; (iv) se il Cliente dovesse perdere o dimenticare il PIN o la password del proprio WALLET SWAGGY, le Valute Virtuali in esso custodite potrebbero essere definitivamente perdute.

17.2 Il Cliente dichiara e garantisce di essere l'unico e legittimo proprietario delle Valute Virtuali depositate sul WALLET SWAGGY.

17.3 Il Cliente prende atto che le Valute Virtuali siano idonee a estinguere i debiti pecuniari solo previo accordo espresso con la parte che accetta la Valuta Virtuale in pagamento. Conseguentemente, il Cliente dichiara che non avrà nulla a che pretendere da SWAG in caso di eventuali controversie insorte con terzi che contestino il mancato adempimento di obbligazioni pecuniarie contratte dal Cliente medesimo e/o da suoi aventi causa. Il Cliente dichiara altresì di manlevare SWAG da qualsivoglia pretesa avanzata da terzi per il mancato adempimento delle obbligazioni pecuniarie contratte.

17.4 Il Cliente prende atto che l'andamento dei prezzi delle Valute Virtuali è variabile e dichiara di non avere nulla a pretendere da SWAG per le eventuali perdite o per qualsivoglia altro pregiudizio subiti a causa dell'andamento dei prezzi delle Valute Virtuali.

17.5 Il Cliente dichiara di manlevare SWAG da qualsivoglia responsabilità e/o pretesa di terzi derivanti da un utilizzo illegale ovvero comunque improprio delle Valute Virtuali da parte del Cliente medesimo e/o di suoi aventi causa o dalla violazione dei presenti Termini e Condizioni

d'Uso o della legge applicabile.

17.6 Il Cliente è responsabile del versamento alle autorità fiscali competenti di tutte le tasse che si applicano alle Operazioni.

ARTICOLO 18. CLAUSOLE FINALI

- 18.1 Il presente Contratto annulla e sostituisce ogni altra precedente intesa eventualmente intervenuta tra SWAG e il Cliente in ordine allo stesso oggetto, e costituisce la manifestazione ultima ed integrale degli accordi conclusi tra le Parti su tale oggetto. Nessuna modifica, postilla o clausola comunque aggiunta al Contratto sarà valida ed efficace tra le Parti, se non specificatamente ed espressamente approvata per iscritto da entrambe.
- 18.2 Il Cliente non può assegnare i propri diritti, interessi e/o obbligazioni derivanti dal presente Contratto a terzi. SWAG può, in caso di fusione, acquisizione o riorganizzazione aziendale, cedere a terzi i diritti e le obbligazioni derivanti dal presente Contratto a condizione che tale trasferimento o cessione non influisca materialmente sulla esecuzione delle Operazioni.
- 18.3 Se una qualsiasi disposizione del presente Contratto risulti, a seguito di decisione giudiziale, invalida o inefficace o inapplicabile, ciò non influirà sulla validità delle altre disposizioni.
- 18.4 In nessun caso eventuali inadempimenti e/o comportamenti del Cliente difformi rispetto al Contratto, potranno essere considerati quali deroghe al medesimo o tacita accettazione degli stessi, anche se non contestati da SWAG. L'eventuale inerzia di SWAG nell'esercitare o far valere un qualsiasi diritto o clausola del Contratto, non costituisce rinuncia a tali diritti o clausole.
- 18.5 Nessuna disposizione del presente Contratto comporta un rapporto di agenzia, mandato, lavoro subordinato né dà luogo ad alcuna forma di società, associazione in partecipazione, cointeressenza o comunque esercizio associato di attività di impresa tra le Parti né tantomeno di appalto di opere e di servizi.
- 18.6 La versione inglese dei presenti Termini e Condizioni d'Uso è legalmente vincolante tra le Parti e prevale su qualsiasi altra traduzione.