

## **Termini e condizioni:**

Termini e condizioni: Programma di segnalazione I seguenti Termini e condizioni ("Contratto") sono stipulati tra l'entità Remitly applicabile come definita nella Sezione 10 ("Remitly") e l'utente che partecipa al Programma di segnalazione di Remitly ("Programma di segnalazione"). La partecipazione al Programma di segnalazione è soggetta ai termini del presente Contratto, dell'Accordo con l'utente di Remitly, dell'Informativa sulla privacy e di eventuali altri contratti in essere tra Remitly e l'utente. Se l'utente non accetta i termini e le condizioni del presente Contratto nella loro interezza, non sarà autorizzato a partecipare al Programma di segnalazione.

### **1. PARTECIPAZIONE AL PROGRAMMA DI SEGNALAZIONE**

L'utente può partecipare al Programma di segnalazione e aggiudicarsi Premi a patto che si attenga ai termini del presente Contratto e ai requisiti definiti al suo interno. Per partecipare al Programma di segnalazione, occorre avere un account registrato con Remitly. Remitly può richiedere altre informazioni all'utente o alla persona segnalata dall'utente, così da stabilire le identità nell'ambito dei requisiti di adeguata verifica della clientela (o KYC, "Know Your Customer"). L'utente comprende che la fornitura di tali informazioni è un requisito per la partecipazione al Programma di segnalazione e per l'ottenimento dei Premi disponibili.

### **2. REQUISITI PER LA VALIDITÀ DELLE SEGNALAZIONI**

L'utente riceverà un'offerta promozionale da usare sul suo prossimo trasferimento con Remitly, ad esempio uno sconto, un bonus, un trasferimento senza commissioni, una carta regalo di terze parti e così via ("Premio") per ogni persona che segnala a Remitly ("Segnalazione"), a patto che tale persona soddisfi le seguenti condizioni: a. La persona segnalata dall'utente accede al servizio Remitly direttamente attraverso il metodo di segnalazione usato dall'utente (ad esempio, facendo clic sul link univoco) e si registra correttamente a Remitly attraverso tale link; b. La persona segnalata dall'utente invia correttamente il suo primo trasferimento con Remitly a una terza persona, in modo conforme all'Accordo con l'utente e a eventuali altri requisiti per l'invio specificati tramite i servizi Remitly; c. Il trasferimento della Persona segnalata non viene annullato (dalla Persona segnalata o da Remitly); d. L'utente non è soggetto a requisiti, restrizioni o limitazioni aggiuntivi del programma riguardo alla possibilità di richiedere un Premio che Remitly può aggiungere nel tempo e che notificherà all'utente attraverso il presente Contratto o i propri servizi.

### **3. PREMI**

Il Premio può cambiare di volta in volta a discrezione di Remitly; tuttavia Remitly terrà fede all'impegno per le Segnalazioni completate prima del cambio del Premio. Per impedire frodi o un uso improprio del Programma di segnalazione, Remitly potrebbe applicare requisiti, limitazioni o restrizioni aggiuntivi alla possibilità di richiedere un Premio; in questo caso l'utente riceverà una comunicazione attraverso il presente Contratto o i servizi Remitly. I Premi vengono assegnati a scopo promozionale; non hanno un controvalore in denaro e non possono essere trasferiti o scambiati con contanti o altro valore monetario.

## **4. UTILIZZO VIETATO**

L'utente accetta di partecipare al presente Programma di segnalazione ai sensi del presente Contratto. Ognuno dei comportamenti riportati di seguito è considerato "utilizzo vietato" a) Segnalare clienti Remitly esistenti, utilizzando ad esempio identità, accessi o registrazioni diversi o altri metodi simili; b) Segnalare persone di età inferiore ai 18 anni; c) Creare identità, accessi o registrazioni diversi per se stesso; d) Segnalare persone fittizie, duplicate, fraudolente o non esistenti; e) Segnalare persone tramite un metodo di distribuzione in blocco o la distribuzione a sconosciuti o utilizzando altri metodi che, ai sensi della legge o delle normative in vigore, costituiscano o sembrino costituire e-mail, comunicazioni elettroniche o spam non richieste; f) Utilizzare il Programma di segnalazione per scopi commerciali; g) Partecipare al Programma di segnalazione in un modo che possa danneggiare o compromettere il marchio, l'avviamento o la reputazione di Remitly; h) Partecipare al Programma di segnalazione in circostanze in cui è vietato da qualsiasi legge, statuto o normativa applicabile; o i) Utilizzare il Programma di segnalazione in modo discutibile o in violazione del presente Contratto, dell'Accordo con l'utente (in maniera non banale) o di eventuali altri contratti in essere tra Remitly e l'utente o in violazione di qualsiasi legge, statuto o normativa. Nel caso in cui l'utente svolga attività che Remitly possa ritenere, a sua esclusiva discrezione, utilizzi vietati oppure nel caso in cui violi in altro modo il presente Contratto, l'utente non è e non sarà idoneo a ricevere un Premio per i successivi trasferimenti di denaro effettuati con Remitly dalla persona segnalata dall'utente. Remitly si riserva il diritto di invalidare le Segnalazioni o le erogazioni di Premi che: (i) sembrino essere state effettuate in modo fraudolento; (ii) sembrino essere state create come risultato di una transazione fraudolenta; o (iii) violino in altro modo il presente Contratto, ad esempio rientrando nella categoria degli Utilizzi vietati.

## **5. PROTEZIONE DEI DATI**

L'utente dichiara e garantisce a Remitly di aver ottenuto il consenso esplicito delle persone di cui fornisce i dati. Inoltre accetta che Remitly possa inviare comunicazioni riguardo al Programma di segnalazione all'utente e alle persone segnalate dall'utente, ai sensi dell'Informativa sulla privacy, e che Remitly possa comunicare alle persone segnalate informazioni sull'utente e sul fatto che la segnalazione è stata inviata dall'utente stesso. Tutte le informazioni raccolte nell'ambito del Programma di segnalazione saranno soggette all'Informativa sulla privacy di Remitly.

## **6. LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

REMITLY È RESPONSABILE NEI CONFRONTI DELL'UTENTE PER PERDITE E DANNI PREVEDIBILI CAUSATI DA REMITLY. QUALORA REMITLY NON OSSERVASSE I TERMINI DEL PRESENTE CONTRATTO, SARÀ RITENUTA RESPONSABILE DELLE PERDITE O DEI DANNI SUBITI DALL'UTENTE CHE COSTITUISCONO RISULTATI PREVEDIBILI DELLA NON OTTEMPERANZA A TALI TERMINI O DEL MANCATO IMPIEGO DI RAGIONEVOLE ATTENZIONE E COMPETENZA; TUTTAVIA REMITLY NON SARÀ RESPONSABILE DI EVENTUALI PERDITE O DANNI NON PREVEDIBILI. LA PERDITA O I DANNI SONO PREVEDIBILI NEI CASI IN CUI SIA OVVIO CHE SI VERIFICHERANNO OPPURE SE, AL MOMENTO DELLA STIPULA DEL CONTRATTO, REMITLY E L'UTENTE ERANO A

CONOSCENZA DEL FATTO CHE SI SAREBBERO VERIFICATI. REMITLY NON È RESPONSABILE DI EVENTUALI PERDITE O DANNI RISCONTRATI DALL'UTENTE A SEGUITO DI UNA SUA VIOLAZIONE DEI TERMINI DEL PRESENTE CONTRATTO. I DANNI O LE PERDITE PREVEDIBILI CHE POTREBBERO ESSERE CAUSATI DA REMITLY HANNO UN VALORE MONETARIO EQUIVALENTE A QUELLO DI UN (1) PREMIO NEL MOMENTO IN CUI SI SONO VERIFICATI. L'UTENTE RICONOSCE E ACCETTA CHE QUESTA LIMITAZIONE DI PERDITE E DANNI È EQUA E RAGIONEVOLE. REMITLY NON FORNISCE ALCUNA DICHIARAZIONE O GARANZIA IN MERITO A EVENTUALI RISULTATI CHE POSSONO ESSERE OTTENUTI TRAMITE IL PROGRAMMA DI SEGNALAZIONE O AL MOMENTO DELL'EROGAZIONE DEI PREMI. ECCEZIONI AI LIMITI DI REMITLY SULLA RESPONSABILITÀ NEI CONFRONTI DELL'UTENTE. I LIMITI RELATIVI ALLA RESPONSABILITÀ DI REMITLY NEI CONFRONTI DELL'UTENTE AI SENSI DEL PRESENTE CONTRATTO NON SI APPLICANO IN CASO DI PERDITE DERIVANTI DA: A. MORTE O LESIONI PERSONALI DERIVANTI DA AZIONI O OMISSIONI DI REMITLY (INCLUSA EVENTUALE NEGLIGENZA); B. FRODE O FALSA DICHIARAZIONE FRAUDOLENTA DA PARTE DI REMITLY; C. UTILIZZO AZIENDALE/COMMERCIALE (UTILIZZO NON PERSONALE O PRIVATO DEL PROGRAMMA DI SEGNALAZIONE) E DETERMINE ALTRE PERDITE; D. AZIONI INTRAPRESE AI FINI DELL'OSSERVANZA DELLE LEGGI IN VIGORE O PER EVENTI AL DI FUORI DEL CONTROLLO DI REMITLY (INCLUSI, A TITOLO ESEMPLIFICATIVO, SERRATE, SOMMOSSE, CALAMITÀ NATURALI, BLACKOUT O PROBLEMI ALLA RETE INTERNET, INTERRUZIONI DELLA CONNESSIONE O INTERVENTI DI MANUTENZIONE). Si noti che chi risiede in determinate giurisdizioni può godere di determinati diritti, come descritto qui: Australia: nessun termine del presente Contratto limita, esclude, modifica o intende limitare, escludere o modificare le garanzie legali dei consumatori sancite ai sensi del Competition and Consumer Act, né altre garanzie implicite ai sensi dell'ASIC Act o di leggi simili per la protezione dei consumatori in vigore negli stati e nei territori dell'Australia ("Garanzie non escludibili").

## **7. EROGAZIONE DEI PREMI**

Remitly applicherà automaticamente il Premio all'account dell'utente, a patto che l'utente rispetti i termini del presente Contratto. Se l'utente non è idoneo a ricevere un Premio tramite un determinato metodo di pagamento a causa di limitazioni nel suo Paese o nella sua giurisdizione di origine, il pagamento del Premio verrà corrisposto in una maniera selezionata da Remitly a sua esclusiva discrezione e agendo ragionevolmente. Remitly non garantisce un tempo per l'erogazione dei Premi maturati.

## **8. MODIFICHE AL PRESENTE CONTRATTO O AL PROGRAMMA DI SEGNALAZIONE**

Remitly si riserva il diritto di modificare o terminare il Programma di segnalazione o il presente Contratto in qualsiasi momento e senza preavviso. La prosecuzione della partecipazione dell'utente al Programma di segnalazione a seguito di eventuali modifiche e comunicazioni fornisce il consenso dell'utente a tali modifiche.

## **9. ALTRI TERMINI**

La risoluzione di tutte le controversie o le contestazioni relative all'idoneità al

Programma di segnalazione, alla maturazione dei premi o alla conformità con i termini e le condizioni del presente Contratto sarà oggetto di ragionevole interpretazione da parte di Remitly. Remitly si riserva espressamente, a sua esclusiva e ragionevole discrezione, il diritto di chiudere gli account o invalidare i Premi per l'utente e per la persona segnalata dall'utente qualora una delle due parti violasse o tentasse di violare il presente Contratto o di violare in altro modo i requisiti del Programma di segnalazione. I Premi non possono essere richiesti o utilizzati da dipendenti Remitly.

## **10. LINGUA, LEGISLAZIONE ED ENTITÀ REMITLY APPLICABILI**

In presenza di incoerenze tra il Contratto in lingua inglese e la versione tradotta, sarà ritenuto vincolante il testo originale inglese. Il Programma di segnalazione Remitly è fornito e gestito dall'entità Remitly applicabile e le leggi che disciplinano i termini del Contratto si basano sul Paese di residenza dell'utente.

**Paese di residenza dell'utente:** Australia

**Affiliata Remitly applicabile:** Remitly Australia Pty Ltd 1 Farrer Place, Sydney NSW 2000

**Informazioni sulla licenza:**

**Legge applicabile:**

**Paese di residenza dell'utente:** Paese dello Spazio Economico Europeo

**Affiliata Remitly applicabile:** Remitly Europe Limited 1st Floor, Penrose One, Penrose Dock, Cork, T23 KW81, Ireland

**Informazioni sulla licenza:** Disciplinata dalla Banca Centrale d'Irlanda. Numero azienda: 629909

**Legge applicabile:** Irlanda

**Paese di residenza dell'utente:** Nuova Zelanda

**Affiliata Remitly applicabile:** Remitly (New Zealand) Limited, Level 30, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland Central, 1052, Nuova Zelanda.

**Informazioni sulla licenza:** Registrata presso il Financial Service Providers Register (numero FSP 1003229)

**Legge applicabile:** Nuova Zelanda

**Paese di residenza dell'utente:** Singapore

**Affiliata Remitly applicabile:** Remitly Singapore Pte. Ltd 38 Beach Road, #29-11 South Beach Tower, Singapore 189767

**Informazioni sulla licenza:** Con licenza emessa dall'Autorità monetaria di Singapore per fornire servizi di trasferimento di denaro transnazionali (UEN 201920838N).

**Legge applicabile:** Singapore

**Paese di residenza dell'utente:** Regno Unito

**Affiliata Remitly applicabile:** Remitly U.K., Ltd. 90 Whitfield Street, W1T 4EZ Londra, Inghilterra, Regno Unito, Numero azienda: 09896841

**Informazioni sulla licenza:** Disciplinata dalla Financial Conduct Authority ai sensi delle norme Payment Services Regulations 2017 (numero di riferimento: 728639).

**Legge applicabile:** Inghilterra e Galles

**Paese di residenza dell'utente:** Stati Uniti e Canada

**Affiliata Remitly applicabile:** Remitly, Inc. 1111 3rd Ave Suite 2100 Seattle, WA 98101

**Informazioni sulla licenza:** Con licenza di "Money Transmitter" (ente autorizzato alla trasmissione di denaro) emessa dal Dipartimento dei servizi finanziari dello Stato di New York in PR (TM-143), della licenza di "Foreign Transmittal Agency" (agenzia per la trasmissione di denaro all'estero) in Massachusetts e della licenza di "Currency Transmitter" (ente autorizzato alla trasmissione di valuta) in Rhode Island. NMLS N. 1028236.

**Legge applicabile:** Stato di Washington

**Paese di residenza dell'utente:** Emirati Arabi Uniti

**Affiliata Remitly applicabile:** Remitly (DFIC) Limited Level 15, Unit GD-GB-00-15-BC-23, Gate District, Gate Building, Dubai International Financial Centre, Dubai, Emirati Arabi Uniti

**Informazioni sulla licenza:** Remitly (DFIC) Limited è regolata dalla DFSA

**Legge applicabile:** Legge inglese