

FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO ALL'ACCORDO CON L'UTENTE NELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO

Il presente documento informativo (il "**Foglio Informativo**") riporta una sintesi delle principali disposizioni contenute nell'*Accordo con l'Utente nello Spazio Economico Europeo* (l'**"Accordo"**). In nessun caso il contenuto del presente Foglio Informativo sostituirà o prevarrà sui termini e le condizioni stabiliti nell'Accordo.

Salvo che non sia diversamente previsto nel presente Foglio Informativo i termini con lettera maiuscola hanno lo stesso significato ad essi attribuito nell'Accordo.

Il presente Foglio Informativo è altresì redatto in conformità alle disposizioni contenute nel Provvedimento della Banca d'Italia del 29 luglio 2009 in materia di "*Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti*" e successive modifiche e integrazioni.

Il presente Foglio Informativo si riferisce ai servizi offerti da Circle UK Trading Limited a favore dei propri clienti in Italia ed è consultabile sul seguente sito web [●]; è anche possibile richiederne copia inviando una comunicazione a mezzo e-mail al seguente indirizzo support@circle.com.

Il presente Foglio Informativo è stato redatto in data [●] e contiene una sintesi delle disposizioni principali dell'Accordo attualmente in vigore.

1. Informazioni relative a Circle

Circle UK Trading Limited è un Istituto di Moneta Elettronica di diritto inglese autorizzato dalla *Financial Conduct Authority* (Organo di vigilanza dei mercati finanziari) all'emissione di moneta elettronica, con sede legale a Old Street, Londra EC1V 9DD, UK, Regno Unito, numero di iscrizione al registro delle imprese ZA176325, numero di registrazione 900480 ("**Circle**").

Numero di telefono: +39-045-7860905 Sito Web: www.circle.com Email: support@circle.com

Circle è autorizzata a fornire i Servizi in Italia in regime di libera prestazione di servizi nell'Unione Europea.

Per maggiori dettagli è possibile consultare il sito internet della *Financial Conduct Authority* al seguente indirizzo: <https://register.fca.org.uk>.

2. Informazioni relative ai Servizi

Circle fornisce ai propri clienti i seguenti servizi tesi a consentire l'invio e la ricezione di denaro tramite portale *online* a fronte dell'apertura di un conto Circle (i "**Servizi**"). Al fine di poter aprire un conto Circle è necessario avere un'età minima di 13 anni; diversamente al fine di poter collegare a tale conto Circle una carta di debito o di credito è necessario avere almeno 18 anni.

In particolare, i Servizi consistono nella possibilità di eseguire operazioni di pagamento, incluso il trasferimento di fondi:

- (i) tra clienti di Circle residenti nello stesso Paese o in un Paese terzo purché in quest'ultimo siano disponibili i Servizi;
- (ii) in favore di una persona non ancora cliente di Circle (in tal caso tale soggetto dovrà necessariamente aprire un conto Circle al fine di poter ricevere le somme trasferite).

I Servizi consentono anche la possibilità per i clienti di Circle di inviare e ricevere Bitcoin.

Al fine di poter utilizzare ai Servizi è previamente necessario accreditare il conto Circle tramite una carta di debito o di credito collegata al conto Circle ed emessa da un soggetto debitamente autorizzato all'interno dello Spazio Economico Europeo (SEE). Risulta tuttavia possibile effettuare trasferimenti di fondi mediante addebito diretto sulla carta di debito o di credito collegata al conto Circle, in tal caso l'operazione di pagamento avverrà in maniera diretta senza preventivo accredito del conto Circle e successivo addebito per l'importo corrispondente, e pertanto la stessa verrà registrata sul conto Circle solo come bonifico in uscita.

Con il collegamento di una carta di debito o di credito al conto Circle è espressamente autorizzata a comunicare con il relativo emittente al fine

di fornire e/o ottenere ogni informazione che si ritenga necessaria in merito all'attuazione dei Servizi offerti da Circle medesima.

Circle non presta attività di concessione di finanziamenti.

Per maggiori dettagli circa le modalità di erogazione dei Servizi si rimanda a quanto espressamente previsto nell'Accordo.

L'utilizzo dei Servizi da parte del cliente sarà sottoposto al rispetto di determinati limiti (anche per ragioni di sicurezza).

Circle ha la facoltà di modificare a propria discrezione i limiti all'utilizzo dei Servizi. Tali limitazioni potranno essere applicate anche a singole operazioni. Di tali limiti verrà data evidenza nella sezione "Impostazioni" presente sul portale online di Circle.

Ogni cliente di Circle potrà essere titolare esclusivamente di 2 (due) conti Circle.

3. Rischi relativi al Servizio

L'utilizzo dei Servizi potrà comportare i seguenti rischi: (i) utilizzo fraudolento dei Servizi da parte di terzi non autorizzati; (ii) interruzione o sospensione dei Servizi per ragioni tecniche, caso fortuito, forza maggiore o eventi al di fuori della sfera di controllo di Circle, come l'impossibilità di comunicare a causa dei siti web di terzi, interruzione di elettricità o della linea internet o telefonica, virus del computer, hacking; (iii) rischi inerenti il tasso di cambio nel caso in cui il cliente abbia deciso effettuare in operazioni di pagamento in valuta estera; (iv) l'assenza di valore legale dei Bitcoin oltre che la loro spendibilità limitata ai soli titolari di conti Bitcoin.

4. Costi

L'utilizzo dei Servizi è gratuito.

Tuttavia l'accredito del conto Circle tramite carta di credito e/o i trasferimenti di fondi mediante addebito diretto su carta di credito saranno soggetti al pagamento di una commissione che sarà specificata al momento di confermare l'operazione.

Si rammenta che l'emittente della carta di debito o di credito collegata al conto Circle potrebbe applicare anch'egli delle commissioni relativamente alle operazioni effettuate in connessione con un conto Circle.

5. Disposizioni principali dell'Accordo in relazione ai Servizi

Forma dell'Accordo. L'Accordo che regola la fornitura dei Servizi è redatto in forma scritta. La sottoscrizione dell'Accordo è effettuata con la registrazione al servizio Circle.

Destinatari dei Servizi. I Servizi sono rivolti unicamente a persone fisiche.

Utilizzo dei Servizi. I Servizi dovranno essere utilizzati dal cliente.

Durata dell'Accordo e recesso. L'Accordo ha durata indeterminata. Il cliente può recedere in qualunque momento dall'Accordo richiedendo la chiusura del conto Circle senza incorrere in alcuna penale o spesa aggiuntiva. In tale caso, qualora residuo delle somme sul conto Circle, le stesse verranno restituite mediante riaccredito sulla carta di debito o di credito collegata al conto Circle o, a seguito di richiesta, trasferite ad un indirizzo Bitcoin esterno.

Autorizzazione. Una volta che l'operazione di trasferimento dei fondi è stata autorizzata e definita la stessa non potrà essere modificata o cancellata. È tuttavia possibile cancellare un'operazione autorizzata di trasferimento di fondi in favore di un soggetto che non sia ancora cliente di Circle fino al momento in cui lo stesso non abbia aperto un conto Circle e pertanto manifestato la volontà di accettare il trasferimento.

Limite di responsabilità per operazioni errate o non autorizzate. Salvo che il cliente non abbia agito in modo fraudolento o con colpa grave la responsabilità del medesimo in caso di utilizzo non autorizzato dei Servizi sarà limitata alla somma di Euro 50,00. Il cliente venuto a conoscenza di un utilizzo non autorizzato dei Servizi può ottenerne la

rettifica oltre che l'eventuale rimborso qualora comunichi tempestivamente e comunque entro 13 mesi dalla data dell'addebito del conto Circle tale circostanza con le modalità previste nell'Accordo.

Sospensione e chiusura del conto Circle. Circle ha la facoltà di rifiutare l'apertura di un conto Circle, di sospenderne l'utilizzo, o di procedere alla relativa chiusura in qualunque momento. Tali provvedimenti potrebbero essere disposti ad esempio, ma non limitatamente in caso di: (a) inattività prolungata del conto; (b) impossibilità di rispondere alle richieste di assistenza del cliente; (c) impossibilità di identificare con certezza il cliente; (d) violazione da parte del cliente dei termini dell'Accordo. In caso di chiusura di un conto Circle nel quale residuino ancora delle somme sul le stesse verranno restituite mediante riaccredito sulla carta di debito o di credito collegata al conto Circle o, a seguito di richiesta, trasferite ad un indirizzo Bitcoin esterno.

Sospensione, modifica, interruzione delle transazioni poste in essere mediante l'utilizzo dei Servizi. Circle ha la facoltà di modificare, sospendere o interrompere in qualunque momento i Servizi o le loro caratteristiche. Circle ha altresì la facoltà di ritardare l'accredito di denaro sul conto Circle, ovvero l'effettuazione di operazioni di pagamento sullo stesso qualora ritenga che la relativa transazione sia da considerare sospetta, fraudolenta, posta in essere in violazione di legge o dei termini dell'Accordo.

Insufficienza di fondi sul conto Circle. Non è possibile avere un saldo negativo sul conto Circle. In tale ipotesi Circle potrà richiedere al cliente il versamento delle somme necessarie a coprire tale saldo negativo, in mancanza di versamento Circle avrà il diritto di addebitare la carta di debito o di credito collegata al conto Circle di un importo corrispondente al saldo negativo. In caso di saldo negativo Circle avrà altresì la facoltà di detrarre dagli importi eventualmente trasferiti sul conto Circle le somme necessarie al fine di coprire tale saldo negativo. Nell'ipotesi in cui il cliente si titolare di un altro conto Circle la stessa avrà inoltre la facoltà di procedere a compensare gli attivi presenti su tale ulteriore conto con le passività dell'altro. Nel caso in cui Circle sia costretta ad iniziare un procedimento monitorio o altra procedura giurisdizionale per il recupero delle somme necessarie a coprire il saldo negativo del conto Circle il cliente manleverà e manterrà indenne Circle di tutti i costi e spese sostenuti per il recupero di tali somme.

Valute Estere. I Servizi possono essere forniti al fine di essere utilizzati come mezzo di pagamento in valute estere. In tale caso Circle porrà in essere la relativa conversione al Tasso di Conversione determinato ai sensi dell'Accordo e in adempimento a quanto nello stesso stabilito.

Bitcoin. Il cliente può conservare, inviare o ricevere Bitcoin utilizzando il conto Circle Bitcoin. Il Cliente potrà ricevere Bitcoin da altri clienti o da terzi solo se il relativo conto è denominato in Bitcoin, altrimenti i Bitcoin saranno convertiti nella moneta avente corso legale indicata dal cliente. Circle è assicurata per i casi di furto o perdita dei Bitcoin dovuti a violazione dei propri mezzi di archiviazione digitale e fisica con la conseguenza che il cliente non subirà perdite in tali casi.

Limitazione di responsabilità. Assenza di garanzie. Circle non potrà essere ritenuta responsabile per i danni o perdite dovuti a: (a) l'uso o l'impossibilità di utilizzo dei Servizi; (b) costi per reperire merci e servizi sostitutivi a causa di prodotti, dati, informazioni, o servizi acquistati o ottenuti o messaggi ricevuti o transazioni effettuate tramite o dai Servizi; (c) accesso non autorizzato alle operazioni o ai dati, o una loro alterazione; o (c) qualunque altro problema relativo ai Servizi. Circle non presta alcuna garanzie in relazione ai Servizi né alla loro idoneità, qualità o funzionalità.

Modifiche. Circle ha il diritto di modificare in qualunque momento l'Accordo. In tale caso la stessa provvederà a darne tempestiva comunicazione al Cliente, indicando anche la data della relativa entrata in vigore. Nel caso in cui il cliente non intendesse accettare tali modifiche lo stesso avrà il diritto di recedere dall'Accordo. L'utilizzo dei Servizi successivamente all'entrata in vigore delle modifiche comporta l'accettazione delle stesse.

Legge applicabile e foro competente. L'Accordo e tutte le obbligazioni o obblighi derivanti o collegati con esso sono regolati dalla legge inglese.

Per tutte le controversie derivanti o connesse con l'Accordo (incluse le controversie riguardanti l'esistenza, la validità o risoluzione dell'Accordo o controversie relative a qualsiasi obbligazione extra-contrattuale o altri obblighi derivanti o legati all'Accordo) o per le conseguenze della sua nullità la competenza sarà della Corti competenti in base alla legislazione applicabile.

Reclamo all'Arbitro Bancario. È facoltà del cliente di presentare esposti o reclami relativi all'Accordo dinanzi al competente Arbitro Bancario (*Financial Ombudsman Service*) nel rispetto delle relative procedure disponibili sul sito <http://www.financial-ombudsman.org.uk>.

Sanzioni. In caso di inosservanza da parte di Circle delle norme italiane avente carattere imperativo applicabili via necessaria ai Servizi si applicano le sanzioni amministrative stabilite dalla relativa normativa applicabile.

6. Servizio clienti & reclami.

Qualsiasi domanda o reclamo riguardante i Servizi forniti dovrà essere indirizzato a Circle 56-260 Old Street, Londra EC1V 9DD, UK o attraverso l'apposita sezione contenuta sul sito Web, oppure chiamando il numero +39-045-7860905.