

Regolamento per la registrazione e l'amministrazione delle Carte di Pagamento sulla piattaforma zondacrypto

§ 1. Disposizioni generali

1. Il presente Regolamento per la registrazione e l'amministrazione delle Carte di Pagamento sulla Piattaforma zondacrypto.com (di seguito "Regolamento") stabilisce le regole dettagliate in base alle quali l'Operatore della Piattaforma fornisce ai propri Clienti in possesso di un Conto sulla Piattaforma le capacità tecniche per effettuare depositi e prelievi utilizzando una Carta di Pagamento, attraverso il Processore. L'Operatore della Piattaforma e il Processore si riservano il diritto di utilizzare i servizi di terze parti nell'esecuzione del Servizio, a condizione che ciò non violi i diritti e gli obblighi del Cliente.
2. L'Operatore della Piattaforma è un'entità che fornisce servizi consistenti nel fornire l'accesso alla Piattaforma e l'opportunità di utilizzare il Servizio al fine di finanziare il conto sulla Piattaforma. L'Operatore della Piattaforma non svolge attività nell'ambito della fornitura di servizi di pagamento.
3. Il Servizio è fornito esclusivamente in formato elettronico. Per utilizzare il Servizio, è necessario disporre di un dispositivo che consenta l'accesso a Internet, compreso il software comunemente utilizzato per navigare nelle sue risorse.
4. L'Operatore della Piattaforma si riserva il diritto di limitare il Servizio nei confronti delle persone che si sono registrate sulla Piattaforma ma che non hanno superato con successo la verifica dell'identità (parzialmente o per intero) in conformità con le disposizioni dei Termini e Condizioni di zondacrypto.
5. La condizione per l'utilizzo del Servizio da parte del Cliente è la lettura e l'accettazione del contenuto del presente Regolamento.

§ 2. Definizioni

1. Ai fini del presente Regolamento, si applicano le seguenti definizioni:

- a. **Fornitore** - un fornitore di servizi di pagamento che gestisce il conto del Cliente su cui è stata emessa la Carta di Pagamento;
- b. **Carta di Pagamento** - uno strumento di pagamento che consente di effettuare depositi o prelievi elaborati dall'Operatore di Pagamento, che può essere registrato dal Cliente, che è il Titolare della Carta di Pagamento, sul Conto;
- c. **Codice CVV2/CVC2** - un codice di tre cifre situato sul retro della Carta di Pagamento accanto alla firma del Titolare della Carta di Pagamento, utilizzato per autorizzare le transazioni;
- d. **Operatore della Piattaforma** - BB Trade Estonia OÜ con sede legale in Estonia, all'indirizzo: Harju maakond, Tallinn, Lasnamäe linnaosa, Tähesaju tee 9, 13917 ESTONIA (ufficio n. 10), iscritta al registro delle imprese estone con il numero 14814864;
- e. **Operatore di Pagamento** - un'entità o entità, congiuntamente o singolarmente, che forniscono servizi di pagamento che consentono l'elaborazione di transazioni di deposito o prelievo da/verso la Piattaforma utilizzando una Carta di Pagamento, incluso l'addebito o l'accredito del saldo del Cliente sulla Piattaforma, indicati nei Termini e Condizioni di zondacrypto;
- f. **Commissione di Servizio** - una commissione per la fornitura dei Servizi riscossa tramite l'Operatore della Piattaforma, anche a beneficio del Processore e dell'Operatore di Pagamento;
- g. **Organizzazioni di Pagamento** - organizzazioni che associano emittenti e istituzioni che forniscono servizi nel processo di gestione delle Carte di Pagamento, in particolare le organizzazioni Visa e Mastercard;
- h. **Piattaforma** - il sito web disponibile su zondacrypto.com, su cui è gestita una piattaforma che consente il trading di valute virtuali, il cui operatore è l'Operatore della Piattaforma;
- i. **Titolare della Carta di Pagamento** - una persona fisica, una persona giuridica o un'unità organizzativa che ha stipulato un accordo con il Fornitore e, sulla base di questo accordo, rimane il titolare autorizzato del conto bancario a cui è assegnata la Carta di Pagamento ed è autorizzato a effettuare transazioni con essa;
- j. **Processore** - Paymento Financial S.A. con sede legale in ul. Browarowa 21, 43-100 Tychy, Polonia, iscritta al Registro del Tribunale Nazionale con il

numero 0000645612, che rimane un'entità che fornisce servizi nell'ambito dell'elaborazione tecnica delle Transazioni e dell'integrazione della Piattaforma con l'Operatore di Pagamento;

- k. **Regolamento** - il presente Regolamento per la registrazione e l'amministrazione delle Carte di Pagamento;
 - l. **Termini e Condizioni di zondacrypto** - i principali Termini e Condizioni del Servizio, il cui contenuto è disponibile sulla Piattaforma all'indirizzo: <https://zondacrypto.com/it/legal/zondacrypto-exchange/termini-e-condizioni-di-servizio>;
 - m. **Registrazione della Carta di Pagamento** - il processo di assegnazione di una Carta di Pagamento al Conto del Cliente sulla Piattaforma, includendo in particolare la fornitura dei dati necessari della Carta di Pagamento, la sua verifica e il suo salvataggio nel sistema al fine di eseguire Transazioni;
 - n. **Transazione** - un deposito di fondi sulla Piattaforma o un ordine di prelievo di fondi dalla Piattaforma utilizzando una Carta di Pagamento da parte del Cliente;
 - o. **Servizio** - il servizio descritto nel presente Regolamento, consistente nel consentire al Cliente di registrare una Carta di Pagamento ed eseguire Transazioni sulla Piattaforma.
2. Per le questioni non regolate dal presente Regolamento, si applicano le definizioni dei Termini e Condizioni di zondacrypto.

§ 3. Registrazione della Carta di Pagamento

- 1. Per eseguire Transazioni sulla Piattaforma, il Cliente è obbligato a completare con successo il processo di Registrazione della Carta di Pagamento.
- 2. Registrando una Carta di Pagamento, il Cliente dichiara di esserne l'utente legittimo e il titolare del conto bancario a cui questa Carta di Pagamento è assegnata sulla base di un accordo tra il Cliente e il Fornitore. È vietato utilizzare Carte di Pagamento appartenenti a terzi. L'Operatore della Piattaforma si riserva il diritto di intraprendere azioni legalmente consentite contro un Cliente che violi il suddetto divieto, inclusa la risoluzione del Contratto per la fornitura di servizi concluso ai sensi dei Termini e Condizioni di zondacrypto.

3. Nell'ambito del Servizio, il Cliente può avere un massimo di tre (3) Carte di Pagamento assegnate al Conto contemporaneamente. Il Cliente è obbligato a gestire autonomamente le Carte di Pagamento salvate sul Conto.
4. Il Servizio è disponibile esclusivamente per le Carte di Pagamento aventi la funzionalità di verifica delle transazioni tramite il servizio 3D Secure. Le carte di pagamento che non dispongono della protezione 3D Secure non supereranno con successo il processo di Registrazione della Carta di Pagamento.
5. Non è possibile completare il processo di Registrazione della Carta di Pagamento per carte prepagate, carte virtuali al portatore e carte anonime.
6. Per registrare una Carta di Pagamento, il Cliente, al momento di ordinare la prima Transazione utilizzando una determinata Carta di Pagamento, deve accettare il presente Regolamento e successivamente fornire i dati della Carta (numero a 16 cifre, data di scadenza, codice CVV2/CVC2) e superare con successo il processo di verifica descritto nella sezione 7 di seguito. La Registrazione della Carta di Pagamento viene effettuata con la partecipazione di terze parti autorizzate, incluso il Processore, in un ambiente crittografato conforme allo standard PCI-DSS.
7. Per completare con successo il processo di Registrazione della Carta di Pagamento, alla Carta di Pagamento viene addebitata una commissione di verifica per un importo o equivalente di 0,01 EUR - 1,50 EUR, importo che il Cliente è tenuto a indicare come parte del processo, sotto forma di una sequenza di cifre corrispondente all'importo dei fondi bloccati. La commissione di verifica costituisce una Commissione di Servizio non rimborsabile dovuta al Processore per l'avvenuta Registrazione della Carta di Pagamento, a cui il Cliente esprime il proprio consenso. In caso di tentativo fallito di Registrazione di una Carta di Pagamento, il Cliente ha diritto al rimborso della suddetta commissione. La richiesta di rimborso deve essere presentata elettronicamente all'indirizzo: support@zondacrypto.com.
8. Nell'ambito delle procedure di sicurezza applicate dall'Operatore della Piattaforma e delle normative AML/CFT, è introdotto un divieto assoluto di Registrazione di Carte di Pagamento emesse in paesi soggetti a sanzioni economiche e in giurisdizioni considerate paesi ad alto rischio, inclusi quelli indicati nell'Elenco dei paesi e delle regioni non supportati disponibile all'indirizzo: <https://zondacrypto.com/it/legal/paesi-non-accettabili>. L'Operatore della Piattaforma e il Processore si riservano il diritto di gestire dinamicamente il suddetto elenco e la sua modifica non costituisce una modifica al Regolamento.

9. Indipendentemente dalla sezione 8 di cui sopra, l'Operatore della Piattaforma e il Processore si riservano inoltre il diritto di rifiutare la Registrazione di una Carta di Pagamento originaria di un paese o regione non indicata nell'elenco di cui sopra o per qualsiasi altro motivo, se ciò deriva dalla valutazione del rischio o dalle procedure di sicurezza associate a un determinato paese o regione, dalle raccomandazioni imposte dall'Operatore di Pagamento, dal profilo del Cliente o dalle caratteristiche del determinato processo di Registrazione della Carta di Pagamento.
10. In caso di cambio della Carta di Pagamento, il Cliente è obbligato a eseguire il processo di Registrazione della Carta di Pagamento dall'inizio.

§ 4. Gestione delle Transazioni

1. I servizi di deposito e prelievo vengono eseguiti in un ambiente online su esplicita richiesta del Cliente.
2. L'Operatore della Piattaforma stabilisce che le Transazioni effettuate utilizzando Carte di Pagamento aziendali (business) non sono supportate. Anche se una tale Carta di Pagamento supera con successo il processo di Registrazione della Carta di Pagamento, qualsiasi tentativo di eseguire una Transazione utilizzandola verrà rifiutato.
3. Le Transazioni sono regolate nelle seguenti valute: EUR e PLN. Nel caso in cui si utilizzi una Carta di Pagamento regolata in un'altra valuta, ogni potenziale conversione di valuta e i relativi costi spettano al Fornitore e vengono effettuati al tasso di cambio specificato dal Fornitore. L'Operatore della Piattaforma non è responsabile per i costi sostenuti dal Cliente a seguito dell'utilizzo di una Carta di Pagamento per una Transazione in una valuta diversa da quelle sopra indicate.
4. Entro un ciclo di 30 giorni, il Cliente può effettuare depositi fino a un importo massimo o equivalente di 10.000 EUR e prelievi fino a un importo massimo o equivalente di 15.000 EUR. L'importo massimo o equivalente di un singolo prelievo è di 5.000 EUR. Questi limiti possono cambiare in base all'attuale Tabella delle Imposte e delle Commissioni o essere aumentati individualmente su richiesta del Cliente dopo una verifica aggiuntiva positiva.
5. Le regole per la riscossione delle Commissioni di Servizio relative all'esecuzione delle Transazioni sono state indicate nella Tabella delle Imposte e delle Commissioni

disponibile

all'indirizzo:

<https://zondacrypto.com/it/legal/zondacrypto-exchange/tabella-delle-imposte-e-delle-commissioni>.

Le commissioni elencate rappresentano la totalità di tutte le commissioni che il Cliente deve sostenere in relazione alla Transazione e includono commissioni e spese rimosse dall'Operatore della Piattaforma, nonché dall'Operatore di Pagamento, per la fornitura dei servizi di pagamento al Cliente. L'Operatore della Piattaforma non è in alcun modo il destinatario di oneri e commissioni relativi alla fornitura di servizi di pagamento da parte degli Operatori di Pagamento.

6. Qualsiasi altra commissione e tassi di cambio relativi alla fornitura del Servizio da parte del Fornitore sono determinati dall'accordo tra tale entità e il Cliente.
7. La Transazione viene eseguita da Operatori di Pagamento che forniscono servizi di pagamento, entro i tempi concordati con l'Operatore della Piattaforma nell'accordo concluso tra l'Operatore di Pagamento, il Processore e/o l'Operatore della Piattaforma.
8. Dopo aver eseguito la Transazione o in caso di suo rifiuto, il Cliente viene informato di questo fatto tramite un messaggio elettronico, sotto forma di e-mail.
9. I fondi, espressi in valute FIAT, depositati dai Clienti come parte delle Transazioni sono tenuti in conti dedicati presso operatori di pagamento selezionati con cui l'Operatore della Piattaforma collabora, in base alle regole stabilite nei Termini e Condizioni di zondacrypto.

§ 5. Regole di sicurezza e requisiti delle Organizzazioni di Pagamento

1. Nell'ambito del Servizio, il Cliente, oltre agli obblighi derivanti dai Termini e Condizioni di zondacrypto, è obbligato a:
 - a. rispettare le regole di utilizzo della Carta di Pagamento concordate con il Fornitore, in particolare in merito alla sicurezza e alle procedure in caso di suo smarrimento,
 - b. monitorare continuamente le Transazioni eseguite all'interno della Piattaforma e segnalare immediatamente qualsiasi discrepanza e irregolarità identificata attraverso i metodi di contatto disponibili sulla Piattaforma.
2. Il Cliente è responsabile di garantire la completezza e l'affidabilità dei dati crittografati e salvati della Carta di Pagamento.

3. Accettando il presente Regolamento, il Cliente dichiara di essere consapevole che la minaccia principale per qualsiasi utente di Internet, comprese le persone che utilizzano servizi forniti elettronicamente, è la possibilità di assumere il controllo del dispositivo o l'acquisizione di dati di accesso alla Piattaforma da parte di terzi in altro modo, il che può comportare il furto di fondi finanziari accumulati dal Cliente. Accettando il presente Regolamento, il Cliente dichiara inoltre di essere consapevole del rischio di investimento associato alla partecipazione al trading di criptovalute.
4. L'Operatore della Piattaforma si riserva il diritto di limitare o bloccare il Servizio per alcuni Clienti in caso di ottenimento di informazioni affidabili su attività sul Conto che possono rappresentare una minaccia alla sicurezza o essere contrarie alla legge o al Regolamento, e in particolare in caso di violazione delle disposizioni derivanti dalla legge estone del 26 ottobre 2017, sulla prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo. Nell'ambito della prevenzione delle frodi e dell'adempimento degli obblighi AML, l'Operatore della Piattaforma può sospendere l'esecuzione di una Transazione in qualsiasi fase e richiedere al Cliente di presentare documenti aggiuntivi.
5. Se l'Operatore della Piattaforma identifica un cambiamento notorio delle Carte di Pagamento assegnate al Cliente, valutato sulla base dell'attività intrapresa sulla Piattaforma, l'Operatore della Piattaforma può decidere di bloccare il Conto in relazione alle normative applicabili in materia di prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo.
6. A causa del fatto che la Carta di Pagamento viene utilizzata per finanziare un saldo all'interno della Piattaforma, tutte le Transazioni, in conformità con i requisiti legali e di sicurezza delle Organizzazioni di Pagamento, richiedono l'invio di informazioni aggiuntive alle Organizzazioni di Pagamento sul mittente e sul destinatario della Transazione (inclusi i dati personali del Cliente forniti durante la registrazione sulla Piattaforma). Il Cliente è consapevole e acconsente al trasferimento dei propri dati personali alle Organizzazioni di Pagamento come dati del Titolare autorizzato della Carta di Pagamento e, di conseguenza, simultaneamente del Mittente e del Destinatario della Transazione. Il Cliente si assume la responsabilità di rendere una falsa dichiarazione in merito all'essere il Titolare della Carta di Pagamento che utilizza all'interno della Piattaforma e, di conseguenza, all'invio di dati falsi o incoerenti alle Organizzazioni di Pagamento.

7. Le transazioni di prelievo tramite carte Visa e Mastercard sono possibili esclusivamente verso carte emesse in paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE).

§ 6. Trattamento dei Dati Personali

1. Le regole per il trattamento dei dati personali utilizzati e trattati dall'Operatore della Piattaforma, nella misura in cui l'Operatore della Piattaforma rimane il Titolare del trattamento, nonché le normative riguardanti l'Informativa sulla privacy, sono disponibili sulla Piattaforma nel contenuto dell'Informativa sulla privacy di zondacrypto (disponibile all'indirizzo: <https://zondacrypto.com/it/legal/zondacrypto-exchange/informativa-sulla-privacy>) e della relativa Informativa sui cookie (<https://zondacrypto.com/it/legal/zondacrypto-exchange/politica-sui-cookie>). Questi documenti costituiscono parte integrante del presente Regolamento.
2. L'Operatore della Piattaforma e il Processore non archiviano né amministrano i dati completi della Carta di Pagamento (numero PAN completo, codice CVV). I servizi di crittografia e archiviazione dei dati della carta sono forniti da terze parti in un ambiente conforme a PCI-DSS.

§ 7. Responsabilità delle Parti

1. Le regole di responsabilità del Fornitore relative all'uso della Carta di Pagamento, anche per Transazioni non autorizzate, sono regolate dall'accordo tra il Fornitore e il Cliente.
2. L'Operatore della Piattaforma, il Processore e l'Operatore di Pagamento non sono responsabili per interruzioni tecniche da parte di banche, istituti intermediari, Organizzazioni di Pagamento o provider di internet.
3. L'Operatore della Piattaforma si riserva il diritto di sospendere o interrompere la fornitura di singole funzionalità del Servizio a causa della necessità di manutenzione, revisione o espansione dell'infrastruttura tecnica. In caso di necessità, l'Operatore della Piattaforma farà ogni sforzo per avvisare in anticipo i Clienti, indicando la data e l'ora dell'interruzione tecnica.

§ 8. Reclami

Il Cliente ha il diritto di presentare un reclamo in merito al Servizio in conformità con la procedura fornita sul sito web della Piattaforma, all'indirizzo: <https://zondacrypto.com/documents/d/guest/complaint-procedure-ita-docx>.

§ 9. Fornitura e cessazione del Servizio

1. Il Servizio è fornito a tempo indeterminato dal momento della corretta Registrazione della Carta di Pagamento.
2. Il Cliente può disdire il Servizio in qualsiasi momento eliminando tutte le Carte di Pagamento registrate.
3. La fornitura del Servizio viene immediatamente interrotta in caso di risoluzione del Contratto per la fornitura di servizi in conformità con i Termini e Condizioni di zondacrypto. Contestualmente, l'Operatore della Piattaforma stabilisce che l'utilizzo del Servizio da parte del Cliente avviene in relazione alla conclusione del Contratto per la fornitura di servizi da parte del Cliente ai sensi dei Termini e Condizioni di zondacrypto. Di conseguenza, una violazione del presente Regolamento può indurre l'Operatore della Piattaforma a intraprendere le azioni descritte nei Termini e Condizioni di zondacrypto, inclusa la possibilità di portare alla risoluzione del Contratto per la fornitura di servizi.
4. Nel caso in cui le azioni del Cliente violino le disposizioni del presente Regolamento o dei Termini e Condizioni di zondacrypto, nonché violino le disposizioni di legge universalmente vincolanti e i principi di convivenza civile, o in una situazione in cui il Cliente abbia intrapreso azioni che influiscono negativamente sulla sicurezza del funzionamento della Piattaforma o danneggiano altri Clienti, inclusa la finalità di aggirare le misure di sicurezza applicate dall'Operatore della Piattaforma, consistenti, tra l'altro, nella falsificazione di dati, l'Operatore della Piattaforma è autorizzato a interrompere definitivamente la fornitura del Servizio a tale Cliente.

§ 10. Disposizioni finali

1. Il contenuto attuale del Regolamento è disponibile sul sito web zondacrypto.com.
2. L'Operatore della Piattaforma è autorizzato a modificare il presente Regolamento, in particolare:
 - a. in caso di modifica di disposizioni di legge aventi un impatto diretto sul contenuto del Regolamento;
 - b. in caso di obblighi specifici imposti dalle autorità statali;
 - c. per migliorare il funzionamento della Piattaforma;
 - d. per migliorare la protezione della privacy dei Clienti;
 - e. per prevenire frodi/abusi;
 - f. per motivi di sicurezza;
 - g. a causa di cambiamenti tecnologici e funzionali;
 - h. per modificare la portata dei servizi forniti, compresa l'introduzione di nuovi servizi;
 - i. a causa di modifiche redazionali;

la cui modifica diventa efficace entro il periodo indicato dall'Operatore della Piattaforma, a condizione che il periodo di entrata in vigore della modifica non possa essere inferiore a 7 giorni. Ogni Cliente sarà informato della modifica tramite un'e-mail inviata all'indirizzo e-mail associato al suo Conto.

3. In caso di mancata accettazione delle modifiche al Regolamento, il Cliente deve informare immediatamente l'Operatore della Piattaforma di questo fatto, per iscritto o tramite e-mail all'indirizzo: support@zondacrypto.com. In tal caso, l'accordo per la fornitura del Servizio coperto dal Regolamento viene risolto alla data in cui il contenuto modificato del Regolamento entra in vigore.
4. Il principale canale di distribuzione delle informazioni tra l'Operatore della Piattaforma e il Cliente è la Piattaforma, il canale di comunicazione e-mail (support@zondacrypto.com), il modulo di contatto disponibile all'indirizzo: <https://zondacrypto.com/it/helpdesk/contact-page> e la chat disponibile sulla Piattaforma.
5. Per quanto non regolamentato dal presente Regolamento, si applicheranno i Termini e Condizioni di zondacrypto e le disposizioni di legge universalmente vincolanti. La suddetta riserva non priva i Clienti che sono consumatori della protezione loro garantita dalla legge applicabile al loro luogo di residenza abituale.

6. In caso di conflitto tra il presente Regolamento e i Termini e Condizioni di zondacrypto, si applicheranno le disposizioni del presente Regolamento nella misura in cui si fornisce il Servizio.
7. Una modifica alla Tabella delle Imposte e delle Commissioni non costituisce una modifica al Regolamento.
8. Il presente Regolamento è messo a disposizione dei Clienti gratuitamente tramite la Piattaforma, in un formato che ne consenta l'ottenimento, la riproduzione, la registrazione e la stampa.
9. Il Regolamento in questa dicitura è in vigore dal 18 marzo 2026.