

Condizioni d'uso

I seguenti articoli regolano l'utilizzo di SALVE FINANCIAL HUB S.p.A. da parte dell'utente, a meno che non si dichiari espressamente l'applicazione di condizioni separate. Creando uno o più account principali o secondari su SALVE FINANCIAL HUB S.p.A., accetti questi termini.

1. SERVIZIO SALVE FINANCIAL HUB S.P.A.

Il Servizio comprende tutti i prodotti, le funzionalità, le applicazioni, le tecnologie e i software di SALVE FINANCIAL HUB S.p.A. che forniamo per portare avanti la missione di SALVE FINANCIAL HUB S.P.A. (denominata SPF) ed è costituito dai seguenti aspetti:

1.1. Conformità.

SALVE FINANCIAL HUB S.p.A. adotta pienamente i requisiti della Direttiva sui Servizi di Pagamento PSD2 - Direttiva (UE) 2015/2366 - una direttiva dell'Unione Europea, gestita dalla Commissione Europea (Direzione Generale Mercato Interno) per regolamentare i servizi di pagamento e i prestatori di servizi di pagamento in tutta l'Unione Europea (UE) e lo Spazio Economico Europeo (SEE). Gli obiettivi principali della direttiva PSD2 sono integrare il mercato europeo dei pagamenti e rendere i pagamenti più sicuri, con processi di autenticazione forti e protezione per i consumatori. SALVE FINANCIAL HUB S.p.A. e il suo SPF rispettano tutti i regolamenti e le direttive sopra citati e le norme internazionali anticorruzione, antifrode e antiriciclaggio, e allo stesso tempo mirano a contrastare qualsiasi atto di finanziamento del terrorismo. In qualità di Istituto con sede a San Marino, siamo inoltre pienamente impegnati a rispettare gli standard, le norme e i regolamenti impartiti dalla Banca Centrale di San Marino, monitorati e controllati dall'AIF-Agenzia di Informazione Finanziaria di San Marino (www.aif.sm), e quindi obbligatori per tutti i nostri clienti.

1.2. Promuovere un ambiente positivo, inclusivo e sicuro.

Sviluppiamo e utilizziamo strumenti e offriamo risorse ai nostri clienti che aiutano a rendere i loro servizi finanziari veloci, accurati e conformi. Abbiamo anche team e sistemi che lavorano per combattere gli abusi e le violazioni dei nostri termini e delle nostre politiche, nonché i comportamenti dannosi e ingannevoli. Utilizziamo tutte le informazioni che abbiamo incluso per cercare di mantenere sicura la nostra piattaforma.

1.3. Sviluppare e utilizzare tecnologie che ci aiutino a servire la nostra comunità in continua crescita.

L'organizzazione e l'analisi delle informazioni per la nostra comunità in crescita è fondamentale per SALVE FINANCIAL HUB S.p.A. Una parte importante del nostro servizio è la creazione e l'utilizzo di tecnologie all'avanguardia che ci aiutano a personalizzare, proteggere e migliorare il nostro SPF su larga scala o su un'ampia comunità globale. Tecnologie come l'intelligenza artificiale e l'apprendimento automatico possono darci la possibilità di applicare processi complessi al nostro

servizio. Le tecnologie automatizzate ci aiutano anche a garantire la funzionalità e l'integrità del nostro Servizio.

1.4. Garantire l'accesso al nostro Servizio.

Per gestire il nostro servizio globale, dobbiamo memorizzare e trasferire i dati nei nostri sistemi in tutto il mondo, anche al di fuori del tuo paese di residenza.

Questa infrastruttura può essere di proprietà o gestita da SALVE FINANCIAL HUB S.p.A. o dalle sue affiliate.

2. CHI PUÒ UTILIZZARE SALVE FINANCIAL HUB S.P.A.?

SALVE FINANCIAL HUB S.p.A. è una piattaforma finanziaria e di pagamento B2B.

Prima di poter utilizzare il nostro SPF e di effettuare transazioni, la tua attività commerciale sarà sottoposta a un controllo completo da parte del nostro team di compliance (e sarà effettuato frequentemente una volta che sarai diventato membro). Qualsiasi rilevamento di non conformità sotto qualsiasi aspetto comporterà il rifiuto, la sospensione o la cessazione dell'utilizzo del nostro SPF.

SALVE FINANCIAL HUB S.p.A. non consente l'apertura di rapporti con residenti in paesi soggetti a misure restrittive (embargo), né la gestione di incassi e pagamenti relativi a beni duali nei confronti di paesi esteri soggetti a sorveglianza senza la relativa autorizzazione.

3. COME NON PUOI USARE SALVE FINANCIAL HUB S.P.A.

3.1. Non puoi fare nulla di illegale, fuorviante, fraudolento o per uno scopo illegale o non autorizzato.

3.2. Non puoi fare nulla che possa interferire o compromettere il funzionamento del Servizio. Ciò include l'uso improprio di qualsiasi canale di segnalazione, controversia o ricorso, come ad esempio la presentazione di segnalazioni o ricorsi fraudolenti o privi di fondamento.

3.3. Non puoi tentare di creare account, accedere o raccogliere informazioni in modo non autorizzato.

3.4. Non puoi vendere, concedere in licenza o acquistare alcun account o dato ottenuto da noi o dal nostro SPF. Ciò include i tentativi di acquistare, vendere o trasferire qualsiasi aspetto del tuo account; sollecitare, raccogliere o utilizzare le credenziali di accesso o i badge di altri utenti; o richiedere o raccogliere nomi utente, password o token di accesso di SALVE FINANCIAL HUB S.p.A..

3.5. Non puoi utilizzare il tuo conto come procuratore di terzi. Ciò include il tentativo di depositare e trasferire qualsiasi importo sul/attraverso il tuo conto per conto di qualsiasi altra azienda o istituzione.

4. SOSPENSIONE O CHIUSURA DELL'ACCOUNT

4.1. Noi agiamo:

Possiamo rifiutarci di fornirti o interrompere immediatamente la fornitura di tutto o parte del nostro SPF se crei un rischio o un'esposizione legale per noi, o se violi i presenti Termini e condizioni o le nostre politiche. Se ritieni che il tuo account sia stato chiuso per errore o se vuoi disattivare o chiudere definitivamente il tuo account, consulta il nostro Centro assistenza.

4.2. Tu agisci:

Se, per qualsiasi motivo, richiedi di chiudere il tuo account, il processo di cancellazione inizierà solo dopo che il dipartimento di compliance di SALVE FINANCIAL HUB S.p.A. avrà completato tutti i controlli legali e avrà concesso i permessi. La chiusura del tuo account e la disattivazione dei tuoi contenuti potrebbero richiedere fino a molti giorni. In base alle norme legali e regolamentari, le tue transazioni, le informazioni e i dati (nonostante la sospensione) saranno conservati e resi disponibili alle autorità.

4.3. Cancellazione dei dati:

Per mantenere la nostra capacità di indagare o identificare attività illegali o violazioni dei nostri termini e delle nostre politiche (ad esempio, per identificare o indagare sull'uso improprio dei nostri prodotti o dei nostri sistemi); proteggere la sicurezza dei nostri prodotti, dei nostri sistemi e dei nostri utenti; adempiere a un obbligo legale, come la conservazione di prove; o adempiere a una richiesta di un'autorità giudiziaria o amministrativa, delle forze dell'ordine o di un'agenzia governativa; i tuoi contenuti saranno conservati per tutto il tempo deciso da SALVE FINANCIAL HUB S.p.A.. Pertanto, in caso di chiusura o sospensione dell'account, l'utente potrebbe rimanere responsabile delle azioni e delle transazioni effettuate in precedenza.

5. CHI È RESPONSABILE SE SUCCIDE QUALCOSA?

Nei limiti consentiti dalla legge e dal Regolamento Bancario di San Marino, decliniamo ogni garanzia, sia espressa che implicita, incluse le garanzie implicite di commerziabilità, idoneità per uno scopo particolare, titolo e non violazione.

SALVE FINANCIAL HUB S.p.A. rimane responsabile di tutto ciò che accade sul suo SPF nei limiti consentiti dalla legge. SALVE FINANCIAL HUB S.p.A. non sarà responsabile ("responsabile") per qualsiasi perdita di informazioni o dati, o per danni consequenziali, speciali, indiretti, esemplari, punitivi o incidentali derivanti dalla definizione di Forza Maggiore.

6. COME GESTIREMO LE CONTROVERSIE.

Qualsiasi rivendicazione, causa di azione o controversia che l'utente abbia nei nostri confronti e che derivi da o si riferisca ai presenti Termini ") deve essere risolta esclusivamente a San Marino, dove SALVE FINANCIAL HUB S.p.A. è stata registrata e

risiede. Pertanto, tutte le informazioni contenute in questo sito e il suo utilizzo sono soggetti alla legislazione sammarinese. Per qualsiasi reclamo, abuso o violazione è competente il Tribunale della Repubblica di San Marino.

Fermo restando quanto sopra, l'utente accetta che, a sua esclusiva discrezione, SALVE FINANCIAL HUB S.p.A. possa anche presentare qualsiasi reclamo nei confronti dell'utente relativo a tentativi di abuso, interferenza o utilizzo non autorizzato dei nostri prodotti nel paese in cui l'utente risiede e che ha giurisdizione sul reclamo.

7. COME COMUNICHIAMO CON TE

SALVE FINANCIAL HUB S.p.A. non ti chiederà mai di inviare via e-mail dettagli e informazioni riservate relative al tuo profilo di conto. Piuttosto, se dovessimo chiamarti per controlli di sicurezza, potremmo farti delle domande personali al solo scopo di assicurarci della tua identità. Non ti chiederemo di comunicare né di inserire i tuoi codici di identificazione per telefono o via SMS.

8. AGGIORNAMENTO DEI PRESENTI TERMINI E DEL NOSTRO SPF

Potremmo cambiare il nostro Servizio e le nostre politiche e potremmo dover apportare delle modifiche ai presenti Termini in modo che riflettano accuratamente il nostro Servizio e le nostre politiche. Se non diversamente richiesto dalla legge, ti informeremo (ad esempio attraverso il nostro Servizio) prima di apportare modifiche ai presenti Termini e ti permetteremo di esaminarli prima che entrino in vigore. Se continuerai a utilizzare il Servizio, sarai vincolato ai Termini aggiornati. Se non vuoi accettare questi o altri Termini aggiornati, puoi sospendere o chiudere il tuo account.

Le presenti "Condizioni d'uso" sono conformi alle normative internazionali anticorruzione, antifrode e antiriciclaggio e alle leggi, misure e regole in vigore nella Repubblica di San Marino.