CAMBIOFACILE.CH

BY RAEE.CH SA

Condizioni Generali di Vendita (CGV) – www.cambiofacile.ch

In vigore dal 01 Giugno 2025 Ultimo aggiornamento: 04.06.2025

INDICE

1. Premessa
2. Oggetto del Servizio
3. Registrazione e Account Utente 3.1. Credenziali e Password
4. Modalità di Prenotazione e Pagamento
5. Conferma dell'Ordine, Verifica del Pagamento e Tempi di Consegna 5.1. Verifica della Provenienza dei Fondi
6. Mancato Pagamento e Blocco dell'Account
7. Assenza di Diritto di Recesso
8. Garanzie e Responsabilità
9. Uso Improprio della Piattaforma
10. Provenienza e Destinazione dei Fondi – Esclusione di Responsabilità
11. Esattezza dei Dati e Bonifici Errati
12. Conformità Normativa Antiriciclaggio (AML) e Divieto di Attività Illecite 12.1. Divieto di Utilizzo per Attività Illecite 12.2. Obblighi degli Utenti 12.3. Monitoraggio e Segnalazione 12.4. Limitazione di Responsabilità 12.5. Cooperazione con le Autorità
13. Verifica e Due Diligence Rafforzata
14. Congelamento e Blocco dei Fondi
15. Sanzioni Internazionali ed Embargo
16. Obblighi Fiscali dell'Utente
17. Divieto di Strutturazione (Smurfing)
18. Recesso e Chiusura del Conto da parte di RAEE.CH SA
19. Indennizzo
20. Privacy e Protezione dei Dati
21. Modifiche Unilaterali delle Condizioni
22. Legge Applicabile e Foro Competente

---

1. Premessa

Benvenuto su **www.cambiofacile.ch** **!** Prima di utilizzare la nostra piattaforma e i servizi offerti, ti invitiamo a leggere attentamente le presenti Condizioni Generali di Vendita (di seguito "Condizioni"). Accedendo al sito

e usufruendo dei nostri servizi, accetti integralmente tali Condizioni**. CAMBIOFACILE** è un marchio svizzero registrato (n. 05206 presso l'Istituto Federale della Proprietà Intellettuale) e la piattaforma www.cambiofacile.ch è gestita da RAEE.CH SA (che ne detiene i diritti di dominio) con sede legale in Via alla Bozzoreda 43, 6963 Pregassona, Svizzera. Tutti i servizi offerti tramite il sito sono erogati da RAEE.CH SA, alla quale sono riferibili tutti i diritti e gli obblighi. RAEE.CH SA è un Intermediario Finanziario autorizzato dagli enti Cantonali e Federali (OAD PolyReg) e iscritto all'Albo dei Fiduciari del Cantone Ticino, abilitato a effettuare operazioni di cambio valuta.

2. Oggetto del Servizio

www.cambiofacile.ch è una piattaforma online che consente agli utenti registrati di prenotare e acquistare valuta in euro (EUR) in cambio di franchi svizzeri (CHF), alle condizioni indicate al momento della prenotazione. I tassi di cambio di riferimento applicati alle operazioni sono quelli pubblicati e visibili sulla piattaforma al momento della prenotazione. Tali tassi sono aggiornati in tempo reale e sono liberamente consultabili:

- nella homepage, attraverso l'apposita tabella di conversione (CHF → EUR);
- nella dashboard del profilo cliente (home page cliente);
- nella pagina di conferma dell'ordine, prima della finalizzazione della prenotazione.

L'utilizzo della piattaforma www.cambiofacile.ch implica l'accettazione piena e incondizionata delle condizioni qui riportate, nonché dei tassi di cambio visualizzati e accettati dall'utente al momento della conferma dell'operazione. Le transazioni effettuate tramite la piattaforma devono rispettare i limiti previsti dalle normative vigenti e dalle presenti condizioni contrattuali. È previsto un importo minimo obbligatorio di CHF 20 (venti franchi svizzeri) per ciascuna transazione. L'importo massimo consentito per singola transazione è disciplinato al Capitolo 13 del presente contratto. Il servizio è rivolto a residenti in Svizzera, Italia o in altri Paesi dell'Unione Europea. La registrazione attraverso la piattaforma è permessa ai soli privati; le aziende interessate devono contattare la direzione di RAEE.CH SA che valuterà caso per caso.

3. Registrazione e Account Utente

Per poter effettuare una prenotazione di valuta, l'utente deve:

- Registrarsi fornendo dati veritieri, completi e aggiornati (seguire procedura di registrazione);
- Accettare le presenti Condizioni;
- Avere compiuto almeno 18 anni;
- Essere titolare di due conti bancari intestati a proprio nome (Conto CHF e conto EURO).

Registrandosi sulla piattaforma www.cambiofacile.ch l'utente autorizza espressamente RAEE.CH SA a effettuare controlli relativi alla propria identità e alla provenienza dei fondi, conformemente alle normative vigenti in materia di antiriciclaggio (AML) e conoscenza del cliente (KYC). A tal fine, RAEE.CH SA potrà a suo insindacabile giudizio::

- richiedere al cliente informazioni e documenti aggiuntivi per verificare la propria identità o la legittima provenienza dei fondi;
- sospendere temporaneamente l'operatività dell'account fino al completamento delle verifiche;
- bloccare l'account in qualsiasi momento, qualora sussistano condizioni che lo rendano necessario per motivi normativi, di sicurezza o in presenza di comportamenti anche apparentemente sospetti.

Ai fini della verifica e dello screening, RAEE.CH SA utilizza le seguenti liste internazionali di controllo pubbliche e liberamente consultabili ai link sotto indicati:

- SECO (Svizzera) https://www.seco.admin.ch/seco/it/home/Aussenwirtschaftspolitik_Wirtschaftliche_Zusammenarbeit/Wirtschaftsbeziehungen/exportkontrollen-und-sanktionen/sanktionsmassnahmen/suche_sanktionsadressaten.html
- UN Security Council Consolidated Sanctions https://data.opensanctions.org/datasets/20250604/un_sc_sanctions/targets.simple.csv?v=20250604080103-lwj
- UE (Unione Europea), https://webgate.ec.europa.eu/fsd/fsf/public/files/csvFullSanctionsList_1_1/content?token=dG9rZW4tMjAxNw
- OFAC (Office of Foreign Assets Control – USA), https://sanctionslistservice.ofac.treas.gov/api/PublicationPreview/exports/SDN.CSV
- PEP (Persone Politicamente Esposte).
- https://data.opensanctions.org/datasets/20250513/peps/targets.simple.csv?v=20250513152703-lqe
- Altre ove disponibili

Fornire dati falsi o incompleti in fase di registrazione, prenotazione o durante le verifiche KYC/AML costituisce violazione grave delle presenti condizioni e potrà comportare:

- il blocco immediato dell'account dell'utente;
- la cancellazione dell'operazione in corso;
- la segnalazione alle autorità competenti, qualora ricorrano obblighi normativi in materia di antiriciclaggio, sicurezza e fiscalità crossborder.

Diritto di Rivalsa per Danni: RAEE.CH SA si riserva il diritto di agire legalmente e chiedere il risarcimento di tutti i danni, diretti e indiretti, derivanti dalla fornitura di dati falsi o incompleti. Questo include, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i costi legali, le sanzioni amministrative, i danni reputazionali e qualsiasi altra perdita economica subita a causa di tali violazioni.

RAEE.CH SA si riserva inoltre il diritto di rifiutare l'accesso ai propri servizi e perseguire penalmente qualsiasi utente che tenti di registrarsi o operare utilizzando identità fittizie, informazioni non verificate o IBAN intestati a terzi.

3.1. Credenziali e Password

L'accesso alla piattaforma www.cambiofacile.ch avviene tramite credenziali personali riservate (es. username e password), create e gestite direttamente dal cliente al momento della registrazione. Il cliente è responsabile della custodia, riservatezza e corretto utilizzo delle proprie credenziali d'accesso. RAEE.CH SA non potrà essere ritenuta responsabile neppure indirettamente per accessi non autorizzati o operazioni eseguite da terzi in possesso delle credenziali, qualora ciò derivi da negligenza, uso improprio o mancata protezione da parte del cliente. In caso di smarrimento, furto o sospetto utilizzo non autorizzato delle credenziali, il cliente si impegna a contattare tempestivamente il servizio clienti di RAEE.CH SA (email: assistenza@cambiofacile.ch).

4. Modalità di Prenotazione e Pagamento

L'utente seleziona l'importo in euro desiderato oppure indica quanti franchi vuole cambiare e conferma l'operazione cliccando su "Accetta e Prenota". Da quel momento l'operazione è vincolante: l'utente si impegna a effettuare il bonifico bancario in franchi svizzeri (CHF) entro i termini indicati. Il pagamento deve essere effettuato esclusivamente tramite bonifico bancario intestato al titolare dell'account. Non sono accettati bonifici da terzi. A breve saranno disponibili anche pagamenti con carte di debito Visa, Mastercard, Maestro, V-Pay e PostFinance.

⚠️ Il Cliente si impegna a far pervenire il pagamento dell'importo dovuto entro e non oltre 36 (trentasei) ore dal momento dell'inoltro dell'ordine, se l'ordine viene effettuato in un giorno lavorativo (dal lunedì al venerdì, esclusi i giorni festivi nazionali). Nel caso in cui l'ordine venga effettuato durante il fine settimana (sabato o domenica) o in un giorno festivo, il termine di 36 ore decorre dalle ore 9:00 del primo giorno lavorativo successivo. Il mancato rispetto del termine comporterà la facoltà per RAEE.CH SA di annullare l'ordine senza ulteriori obblighi o responsabilità.

5. Conferma dell'Ordine, Verifica del Pagamento e Tempi di Consegna

Una volta ricevuto il bonifico in CHF, RAEE.CH SA conferma l'operazione e procede con **l'esecuzione del bonifico in euro** al cliente **entro 48 ore lavorative** (tempo massimo).

I giorni lavorativi di RAEE.CH SA per l'elaborazione degli ordini sono da lunedì a venerdì dalle **9:00 alle 15:00 CET (Central European Time)**.

Tempistiche di Esecuzione del Bonifico in Euro da parte di RAEE.CH SA:

- **Bonifici verso Conti in area EU (IBAN europeo EUR):**
    - Se il bonifico in CHF è **ricevuto da RAEE.CH SA entro le ore 15:00 CET**, l'esecuzione del bonifico in euro da parte di RAEE.CH SA avviene nella stessa giornata lavorativa **salvo cause di forza maggiore o difficoltà operative impreviste**. In tali casi, l'esecuzione avverrà il giorno lavorativo successivo.
    - Se il bonifico in CHF è **ricevuto da RAEE.CH SA dopo le ore 15:00 CET**, l'esecuzione del bonifico in euro da parte di RAEE.CH SA avviene il giorno lavorativo successivo.
- **Bonifici verso Conti in Svizzera (IBAN svizzero in EUR):**
    - Se il bonifico in CHF è **ricevuto da RAEE.CH SA entro le ore 12:00 CET**, l'esecuzione del bonifico in euro da parte di RAEE.CH SA avviene nella stessa giornata lavorativa **salvo cause di forza maggiore o difficoltà operative impreviste**. In tali casi, l'esecuzione avverrà il giorno lavorativo successivo.
    - Se il bonifico in CHF è **ricevuto da RAEE.CH SA dopo le ore 12:00 CET**, l'esecuzione del bonifico in euro da parte di RAEE.CH SA avviene il giorno lavorativo successivo.

In caso di ricezione del bonifico in CHF oltre le ore 12:00 CET del venerdì, l'esecuzione del bonifico in euro da parte di RAEE.CH SA potrà essere eseguita a partire dal lunedì successivo. In caso di festività, i bonifici potrebbero subire ritardi a causa della chiusura degli istituti bancari e saranno eseguiti il primo giorno lavorativo successivo. Tali ritardi non costituiscono inadempienza contrattuale da parte di RAEE.CH SA.

Importante: Tempi di Accredito sul Conto del Cliente (Responsabilità della Banca Ricevente)

RAEE.CH SA si impegna a eseguire il bonifico in euro nei termini sopra indicati. Tuttavia, l'effettivo accredito dei fondi sul conto bancario del cliente dipende esclusivamente dalle tempistiche di elaborazione della banca ricevente e dai circuiti interbancari.

RAEE.CH SA non potrà essere ritenuta responsabile per eventuali ritardi nell'accredito dei fondi sul conto del cliente imputabili alla banca beneficiaria o a intermediari bancari terzi. I tempi di accredito possono variare a seconda dell'istituto bancario e del paese di destinazione. Per informazioni precise sui tempi di accredito, il cliente è invitato a consultare la propria banca.

5.1. Verifica della Provenienza dei Fondi

L'invio degli euro avverrà esclusivamente dopo la ricezione del pagamento in CHF e solo se i fondi provengono dall'IBAN CHF indicato dal cliente in fase di registrazione. Nel caso in cui:

- il pagamento non venga ricevuto, oppure
- l'importo ricevuto non è corretto, oppure
- i fondi provengano da un IBAN differente da quello registrato, l'operazione sarà annullata e nessun euro sarà inviato. Eventuali fondi ricevuti in tali casi saranno rimborsati integralmente sullo stesso IBAN da cui provengono.

Nel caso in cui l'importo ricevuto non corrisponda a quanto previsto o pattuito, RAEE.CH SA si riserva il diritto di richiedere l'integrazione dell'importo prima di procedere con l'esecuzione dell'ordine. Tuttavia, qualora la differenza sia trascurabile e pari a qualche centesimo, RAEE.CH SA potrà discrezionalmente considerare la somma ricevuta come sufficiente e procedere comunque all'evasione dell'ordine, al fine di favorire l'efficienza operativa.

6. Mancato Pagamento e Blocco dell'Account

Prenotazioni confermate ma non pagate sono considerate inadempienze contrattuali. In caso di 3 prenotazioni non saldate (o comportamenti ripetitivi e non collaborativi), l'account dell'utente sarà temporaneamente o definitivamente sospeso unicamente a discrezione di RAEE.CH SA.

7. Assenza di Diritto di Recesso

Conformemente alle eccezioni previste dalla normativa vigente sui contratti a distanza, non è previsto alcun diritto di recesso per operazioni di cambio valuta, trattandosi di prodotti finanziari soggetti a fluttuazioni di mercato. Una volta confermata la prenotazione ("Accetta e Prenota"), non sarà possibile annullare o modificare l'ordine. In caso di operazioni effettuate erroneamente, il Cliente è tenuto a contattare tempestivamente RAEE.CH SA al numero (0041) 079 8399846 oppure all'indirizzo email assistenza@cambiofacile.ch. L'eventuale annullamento dell'operazione sarà soggetto ad autorizzazione da parte di RAEE.CH SA. Ogni richiesta di annullamento delle operazioni è soggetta alla valutazione e approvazione esclusiva di RAEE.CH SA, che si riserva il diritto di accettare o rifiutare l'annullamento a propria discrezione. In caso di approvazione, potrebbero essere applicate delle penalità, in particolare qualora la riconversione degli importi comporti l'applicazione di tassi di cambio sfavorevoli rispetto a quelli originariamente utilizzati.

8. Garanzie e Responsabilità

RAEE.CH SA garantisce la corretta esecuzione del servizio e la ricezione degli euro entro 48 ore lavorative dalla ricezione del bonifico da parte del cliente, salvo cause di forza maggiore o ritardi non imputabili alla società (es. problemi bancari, IBAN errato, ecc.). RAEE.CH SA utilizza conti bancari situati in Svizzera e nell'Unione Europea per ottimizzare i tempi di esecuzione delle transazioni ed evitare l'applicazione di

commissioni bancarie legate alla percezione dei bonifici svizzeri come non SEPA. Attualmente, i trasferimenti verso banche europee, in particolare italiane, sono effettuati tramite un istituto bancario con sede in Lituania. Nonostante la provenienza europea dei fondi, alcune banche beneficiarie potrebbero comunque applicare costi o commissioni non previste. In tali casi, previa presentazione della documentazione che attesti l'addebito, RAEE.CH SA si impegna a rimborsare tali spese fino a un massimo di €20. RAEE.CH SA non è responsabile neppure indirettamente per eventuali perdite o variazioni di valore derivanti da fluttuazioni dei mercati valutari tra il momento della prenotazione e l'esecuzione dell'operazione.

9. Uso Improprio della Piattaforma

Qualsiasi tentativo da parte dell'utente di aggirare le funzionalità, le regole operative o i sistemi di controllo della piattaforma www.cambiofacile.ch , così come qualsiasi utilizzo dei servizi con l'intento di:

- danneggiare la piattaforma;
- interferire con il suo corretto funzionamento;
- trarne indebito vantaggio;
- arrecare danno a terzi;
- compiere attività fraudolente o illecite, sarà considerato una violazione grave delle presenti Condizioni Generali.

In tali casi, RAEE.CH SA si riserva a proprio insindacabile giudizio il diritto di:

- bloccare o chiudere l'account dell'utente responsabile;
- annullare ogni operazione in sospeso;
- conservare e trasmettere le informazioni raccolte alle autorità competenti;
- intraprendere azioni legali per tutelare i propri interessi e quelli di eventuali soggetti danneggiati.

L'accesso e l'utilizzo della piattaforma presuppongono sempre un comportamento leale, trasparente e conforme alla normativa vigente. La società RAEE.CH SA declina sin da ora qualsiasi responsabilità possa essere a lei opposta per cause relative a malfunzionamenti causati da mancanze, azioni o interventi provenienti da terze parti, dai loro applicativi o da qualsiasi attività e/o strumento che possa causare disagi o disservizi nell'utilizzo dei propri servizi, per cause non ad essa stessa imputabili.

Diritto di Rivalsa per Danni: RAEE.CH SA si riserva il diritto di agire legalmente e chiedere il risarcimento di tutti i danni, diretti e indiretti, derivanti dall'uso improprio della piattaforma www.cambiofacile.ch . Questo include, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i costi legali, le sanzioni amministrative, i danni reputazionali e qualsiasi altra perdita economica subita a causa di tali violazioni

10. Provenienza e Destinazione dei Fondi – Esclusione di Responsabilità

Effettuando una prenotazione su www.cambiofacile.ch , l'utente dichiara e garantisce che:

- i fondi utilizzati per l'acquisto di euro provengono da fonti lecite, tracciabili e di legittima titolarità;
- l'uso degli euro acquistati sarà conforme alla normativa vigente nel proprio Paese di residenza e in ogni altro Paese coinvolto nella transazione.

RAEE.CH SA non è in alcun modo responsabile per:

- la destinazione finale dei fondi acquistati da parte del cliente;

- l'uso che ne fa il cliente;
- eventuali violazioni fiscali, civili o penali commesse dal cliente mediante l'utilizzo degli euro ottenuti tramite la piattaforma.

Il cliente si assume ogni piena responsabilità per le attività collegate all'uso dei fondi, sollevando espressamente RAEE.CH SA da qualsiasi onere, rischio o conseguenza legale connessa a:

- utilizzi impropri o illegittimi della valuta cambiata;
- operazioni di trasferimento tra giurisdizioni diverse;
- violazioni di normative fiscali, valutarie o penali.

In presenza di sospetti o segnalazioni di uso illecito, RAEE.CH SA si riserva il diritto di:

- sospendere l'account e le operazioni in corso;
- collaborare pienamente con le autorità competenti;
- fornire loro documentazione e dati relativi al cliente e alle transazioni effettuate.

11. Esattezza dei Dati e Bonifici Errati

Il cliente è unico responsabile della correttezza e completezza dei dati forniti durante la registrazione e al momento della prenotazione dell'operazione, inclusi ma non limitati a:

- il proprio IBAN CHF di origine;
- l' IBAN EURO di destinazione;
- le informazioni personali;
- i riferimenti di pagamento richiesti.

RAEE.CH SA effettua una procedura di verifica degli IBAN forniti dal cliente (CHF e EURO) tuttavia, il cliente rimane l'unico responsabile dell'esattezza e correttezza dei dati forniti. RAEE.CH SA non si assume alcuna responsabilità in caso di:

- bonifici errati o non andati a buon fine a causa di dati bancari incompleti, inesatti o non aggiornati forniti dal cliente;
- accrediti verso conti non riconducibili all'utente a causa di errori di inserimento da parte dello stesso;
- eventuali ritardi causati dalla necessità di rettificare manualmente i dati.

In tali casi, eventuali costi bancari aggiuntivi o spese di gestione per il recupero o la ripetizione dell'operazione saranno interamente a carico del cliente.

12. Conformità Normativa Antiriciclaggio (AML) e Divieto di Attività Illecite

La piattaforma www.cambiofacile.ch e RAEE.CH SA si impegnano a rispettare tutte le normative antiriciclaggio svizzere (LEI, LBA, LRD E AML) ed europee (IV Direttiva UE). È vietato qualsiasi utilizzo della piattaforma www.cambiofacile.ch per operazioni che possano costituire, anche indirettamente, riciclaggio di denaro o finanziamento al terrorismo. Gli utenti sono tenuti a fornire documentazione completa e veritiera per la verifica dell'identità (KYC) e l'origine dei fondi.

12.1. Divieto di Utilizzo per Attività Illecite

La piattaforma www.cambiofacile.ch non può essere utilizzata per:

- Frodi finanziarie o fiscali;
- Evasione fiscale in qualsiasi forma;
- Operazioni connesse a criminalità organizzata;
- Finanziamento di attività illecite;
- Violazioni di sanzioni internazionali.

12.2. Obblighi degli Utenti

Gli utenti dichiarano e garantiscono:

- La legittima provenienza dei fondi trasferiti;
- La conformità alle normative fiscali dei paesi coinvolti;
- L'assenza di collegamenti con soggetti sottoposti a sanzioni.

12.3. Monitoraggio e Segnalazione

RAEE.CH SA si riserva di:

- Monitorare le transazioni per individuare operazioni sospette;
- Segnalare alle autorità competenti (MROS in Svizzera, UIF in Italia) qualsiasi operazione sospetta;
- Sospendere o chiudere conti in caso di fondati sospetti.

12.4. Limitazione di Responsabilità

RAEE.CH SA declina ogni responsabilità per:

- Utilizzi illeciti del servizio da parte degli utenti;
- Violazioni normative commesse dagli utenti;
- Conseguenze derivanti da false dichiarazioni degli utenti.

12.5. Cooperazione con le Autorità

RAEE.CH SA collaborerà pienamente con:

- Autorità fiscali e giudiziarie italiane, svizzere o Europee;
- Organismi di vigilanza finanziaria;
- Forze dell'ordine in caso di indagini.

13. Verifica e Due Diligence Rafforzata

RAEE.CH SA si riserva il diritto di applicare procedure di Enhanced Due Diligence (EDD) per:

- Clienti ad alto rischio (Politically Exposed Persons - PEP, residenti in paesi a rischio, transazioni insolite).

Nel rispetto degli obblighi previsti dalla normativa in materia di antiriciclaggio (AML, LRD), RAEE.CH SA effettua un monitoraggio in tempo reale delle transazioni effettuate dalla propria clientela, mediante un sistema di controllo fondato su soglie di rischio predefinite e su un budget operativo annuale personalizzato.

Tale budget viene stabilito sulla base delle informazioni fornite dal cliente in fase di registrazione e, contestualmente, attraverso un'analisi interna condotta da RAEE.CH SA. La soglia massima prevista, in linea generale, per ciascuna operazione è pari a €10.000, mentre il limite annuale ritenuto generalmente conforme è fissato a €100.000, calcolato come somma complessiva delle operazioni ripetute nell'arco dell'anno solare. Le soglie operative, i limiti di transazione e il budget annuale vengono determinati in via unilaterale da RAEE.CH SA per ciascun cliente, senza obbligo di comunicare le motivazioni. Informazioni specifiche possono essere comunicate solo in forma individuale previa richiesta scritta dell'interessato. In caso di superamento dei limiti stabiliti, RAEE.CH SA si riserva il diritto di procedere con la sospensione temporanea del conto e di richiedere idonea documentazione comprovante la lecita provenienza dei fondi oggetto delle transazioni (es. provenienza dei fondi, dichiarazioni fiscali).

14. Congelamento e Blocco dei Fondi

RAEE.CH SA può anche parzialmente sospendere, congelare o annullare transazioni in caso di:

- Segnalazioni di sospetto riciclaggio o frode;
- Mancata fornitura di documentazione richiesta;
- Discrepanze nei dati forniti dall'utente;
- Sospette attività illecite. In tali casi, i fondi potranno essere trattenuti fino a chiarimento, senza alcuna responsabilità per eventuali danni diretti e/o indiretti. Il cliente rinuncia sin da ora a richieste di risarcimento anche parziale nei confronti di RAEE.CH SA.

15. Sanzioni Internazionali ed Embargo

È vietato l'uso della piattaforma www.cambiofacile.ch da parte di:

- Soggetti/enti sotto sanzioni UE, ONU, OFAC (USA) o altre autorità;
- Residenti in paesi blacklist (es. FATF "grey list"). La piattaforma effettuerà screening periodici contro liste di sanzioni.

16. Obblighi Fiscali dell'Utente

L'utente dichiara di essere in regola con:

- Obblighi di dichiarazione fiscale in Svizzera (imposte sui redditi, IVA se applicabile);
- Obblighi di dichiarazione in Italia (monitoraggio estero, IVIE, RW se pertinente). La piattaforma non fornisce consulenza fiscale e declina ogni responsabilità anche indiretta per violazioni tributarie.

17. Divieto di Strutturazione (Smurfing)

È vietato suddividere operazioni in importi minori per eludere i controlli AML (anti-smurfing). La piattaforma segnalerà alle autorità transazioni sospette di structuring.

18. Recesso e Chiusura del Conto da parte di RAEE.CH SA

RAEE:CH SA si riserva il diritto di chiudere unilateralmente e senza preavviso alcuno account in caso di:

- Violazioni delle clausole AML;
- Comportamenti fraudolenti;
- Richieste delle autorità. L'utente non avrà diritto ad alcun risarcimento danni neppure parziale in tali casi.

19. Indennizzo

L'utente si obbliga a risarcire RAEE:CH SA per eventuali danni derivanti da:

- Violazioni normative;
- Sanzioni subite a causa di illeciti commessi dall'utente.

20. Privacy e Protezione dei Dati

Il trattamento dei dati personali avviene nel rispetto della normativa svizzera sulla protezione dei dati (LPD) e del Regolamento europeo GDPR, ove applicabile. L'informativa completa è disponibile alla pagina: http://cambiofacile.ch/lpd-informativa-portale-clienti-cambiofacile/

21. Modifiche Unilaterali delle Condizioni

RAEE:CH SA si riserva la facoltà di modificare unilateralmente le presenti Condizioni in caso di:

a) **Cambiamenti normativi**: aggiornamenti a nuove disposizioni legislative o regolamentari.

b) **Esigenze di compliance**: necessità di adeguamento a requisiti di conformità specifici o standard aziendali.

c) **Rischi operativi emergenti**: nuove necessità operative o gestione di potenziali rischi.

Gli utenti saranno prontamente informati di tali modifiche tramite email o notifiche dirette nel proprio account.

A tutela dei diritti del cliente, e in particolare del diritto di recesso, qualsiasi modifica alle presenti Condizioni che alteri in modo sostanziale o restrittivo i termini del servizio o le obbligazioni del cliente (ad esempio, aumento dei costi, modifica significativa delle funzionalità principali, ecc.), sarà comunicata con un preavviso minimo di 30 giorni. Durante questo periodo di preavviso, l'utente avrà il diritto di esaminare le nuove condizioni. Qualora le modifiche non fossero accettate, l'utente avrà la facoltà di recedere dal servizio senza penalità entro la data di entrata in vigore delle nuove condizioni. L'utilizzo continuato della piattaforma oltre tale data equivarrà all'accettazione delle modifiche.

22. Legge Applicabile e Foro Competente

Le presenti clausole sono regolate dalla legge svizzera. Per qualsiasi controversia è competente il foro di Lugano. Al fine di tentare una risoluzione amichevole e condivisa della questione, il cliente è invitato a contattare preventivamente il servizio clienti di RAEE.CH SA/www.cambiofacile.ch

Rimane comunque sempre possibile rivolgersi al foro competente, come indicato nelle presenti condizioni contrattuali.

Gli utenti, utilizzando il servizio, accettano e approvano integralmente queste clausole e si assumono ogni responsabilità per eventuali violazioni.