

# Condizioni di Contratto tra Soisy SpA e il Cliente Investitore

Questo contratto (di seguito, il “**Contratto**”) regola il rapporto giuridico tra il cliente investitore (il “**Cliente Investitore**” o “**Investitore**”) e la società Soisy SpA e disciplina l'utilizzo dei servizi di pagamento e di incasso relativi ai finanziamenti tra privati e tutti i servizi ad essi connessi (congiuntamente i “**Servizi**”) mediante il sito web [www.soisy.it](http://www.soisy.it) (la “**Piattaforma**” o il “**Sito**”), gestito da Soisy.

La Piattaforma è un mercato online che consente ai Clienti Investitori e ai clienti richiedenti un prestito (i “**Clienti Richiedenti**” e congiuntamente ai Clienti Investitori i “**Clienti**”) di mettersi in contatto fra loro e di, rispettivamente, prestare e richiedere denaro al fine di perfezionare operazioni di investimento in prestito tra privati (le “**Operazioni di Prestito**” o “**Prestiti**”).

Tali operazioni si traducono, per ciascun Prestito, in un pagamento da parte dei Clienti Investitori verso i Clienti Richiedenti al momento della concessione del prestito e in un flusso di pagamenti in senso opposto per tutta la durata del prestito. Soisy gestisce tali pagamenti e tutti i servizi accessori necessari affinché questi possano aver luogo.

In particolare, Soisy sovrintende, alle condizioni di cui al Contratto, ai rapporti e ai Prestiti derivanti dall'utilizzo della Piattaforma da parte del Cliente Investitore tramite offerte di denaro (di seguito le “**Offerte di Prestito**” o “**Offerte**”) e del Cliente Richiedente mediante apposite richieste di denaro (le “**Richieste di Prestito**” o “**Richieste**”).

Soisy non svolge alcuna attività di raccolta di denaro o di risparmio tra il pubblico, né di erogazione credito. Soisy agisce unicamente quale istituto di pagamento, mettendo a disposizione dei Clienti la Piattaforma e i servizi connessi. Soisy non assume quindi obblighi di rimborso delle somme ricevute dai Clienti Investitori, essendo tali somme destinate all'erogazione dei Servizi di Pagamento e rimanendo Soisy terza rispetto ai rapporti tra i Clienti.

Soisy agisce quale mandataria con rappresentanza per conto del Cliente Investitore e del Cliente Richiedente, senza che ciò comporti conflitto di interessi. I singoli Prestiti danno vita a Contratti di Prestito tra il Cliente Richiedente e il Cliente Investitore. Tali Contratti di Prestito sono conclusi una volta erogata la somma di denaro al Cliente Richiedente secondo le indicazioni fornite dal Cliente Investitore tramite la Piattaforma e alle condizioni del Contratto.

Al Contratto si applicano anche le definizioni contenute nel Glossario allegato.

## 1. REGISTRAZIONE ALLA PIATTAFORMA E REQUISITI

1.1. Il Cliente Investitore dichiara di possedere i seguenti requisiti:

1. Per persone fisiche:

- a. avere compiuto 18 anni al momento di registrazione alla Piattaforma;
- b. essere residente in uno degli Stati Membri dell'Unione Europea;
- c. essere titolare di un conto corrente attivo presso un istituto di credito di uno degli Stati Membri dell'Unione Europea, che sarà considerato il Conto Associato;
- d. non svolgere professionalmente attività di concessione di finanziamenti a terzi o, in tal caso, di essere un soggetto autorizzato ad operare nel settore del credito.

2. Per persone giuridiche e società:

- a. avere sede legale in uno degli Stati Membri dell'Unione Europea;
- b. essere titolare di un Conto Associato, come sopra definito;
- c. non svolgere professionalmente attività di concessione di finanziamenti a terzi o, in tal caso, di essere un soggetto autorizzato ad operare nel settore del credito.

1.2. Per poter usufruire dei Servizi erogati da Soisy, il Cliente Investitore deve registrarsi alla Piattaforma completando la procedura di iscrizione presente sul Sito.

1.3. Per registrarsi alla Piattaforma, il Cliente Investitore deve accedere all'apposita sezione all'interno del Sito, scegliere le credenziali di accesso, fornire i dati indicati (tra cui il codice IBAN del Conto Associato) e copia di un documento di identità valido. Deve inoltre fornire a richiesta eventuale altra documentazione che Soisy consideri necessaria per rispettare gli obblighi normativi relativi all'adeguata verifica della clientela.

**1.4.** Per registrarsi è necessario anche fornire il consenso al trattamento dei dati personali, dopo aver letto l'informativa privacy fornita in fase di registrazione e disponibile nella sezione Privacy Policy. In caso di mancata prestazione del consenso non sarà possibile completare la registrazione e quindi accedere ai Servizi.

**1.5.** Il Cliente Investitore deve accertarsi di avere inserito correttamente tutti i dati personali, di contatto e i documenti descritti al paragrafo 1.3. Il mancato o non corretto inserimento dei dati non consente la registrazione alla Piattaforma.

**1.6.** Soisy verifica che tutte le informazioni e la documentazione richieste in fase di registrazione siano complete e attendibili, anche ai fini dell'adeguata verifica ai fini antiriciclaggio e al rispetto agli obblighi previsti dall'accordo Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) con gli Stati Uniti d'America (D. Lgs. 231/2007 e disegno di legge 30/06/2014).

**1.7.** Il Cliente Investitore deve sottoscrivere con firma digitale il Contratto tramite servizio offerto da Infocert, come descritto nel Manuale Operativo disponibile nella sezione Sicurezza del Sito.

**1.8.** Con la sottoscrizione del Contratto il Cliente Investitore dichiara sotto la propria responsabilità:

- 1.** Di aver preso visione in fase pre-contrattuale del foglio informativo e della copia contrattuale, resi disponibili nella sezione Condizioni del Servizio del Sito;
- 2.** Di essere il Titolare Effettivo della relazione;
- 3.** Di avere fornito tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Soisy di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

**1.9.** Il profilo del Cliente Investitore sarà operativo solo dopo la ricezione della prima ricarica, effettuata tramite SDD o SCT.

**1.10** Soisy si riserva il diritto di non rendere operativo il profilo del Cliente Investitore, qualora le verifiche previste dal contratto, anche se svolte dopo la firma e inclusa l'adeguata verifica ai fini antiriciclaggio, non dovessero dare esito positivo.

## **2. SERVIZI**

I Servizi erogati tramite la Piattaforma da parte di Soisy in favore dei Clienti Investitori sono i seguenti:

### **2.1. Servizi di pagamento relativi alle Operazioni di Prestito**

**2.1.1.** Soisy gestisce i pagamenti relativi alle Operazioni di Prestito, sia dal Cliente Investitore a quello Richiedente che viceversa. Tutti gli altri servizi offerti da Soisy, con l'esclusione di quanto descritto nel paragrafo 2.3. ("Altri servizi di pagamento"), sono accessori a questi e non possono essere offerti separatamente ai Clienti.

**2.1.2.** I pagamenti relativi all'Operazione di Prestito transitano su un Conto di Pagamento (vedi paragrafo 3) aperto in favore di ciascun Cliente e accessibile tramite la Piattaforma.

**2.1.3.** Soisy abbina le Offerte di Prestito del Cliente Investitore alle Richieste dei Clienti Richiedenti in base alle indicazioni fornite dai Clienti. Per maggiore comodità del Cliente Investitore, tali indicazioni possono essere fornite per classi di Richieste invece che per singoli Clienti Richiedenti, senza che questo implichi che tali scelte siano state effettuate da Soisy per conto del Cliente Investitore.

**2.1.4.** Soisy effettua e mantiene:

- a.** Le registrazioni utili per la corretta individuazione dei Clienti Richiedenti e Investitori operanti sulla Piattaforma e delle Operazioni di Prestito dagli stessi concluse;
- b.** Le informazioni su eventuali inadempienze dei Clienti Richiedenti a cui è stato finanziato un prestito e sulle attività di recupero.

**2.1.5.** Soisy permette al Cliente Investitore di visualizzare in ogni momento tramite accesso alla propria Area Riservata l'andamento delle proprie Operazioni di Prestito e le generalità dei Clienti Richiedenti con cui ha concluso Contratti di Prestito. Tali dati devono essere mantenuti strettamente riservati dal Cliente Investitore, pena l'esclusione dalla Piattaforma.

**2.1.6.** Soisy attiva le procedure di sollecito e/o recupero previste nel paragrafo 2.2. ("Servizi di Recupero Crediti per conto del Cliente Investitore").

## **2.2. Servizi di Recupero Crediti per conto del Cliente Investitore**

**2.2.1.** Soisy svolge, in conformità al Mandato di cui al paragrafo 4, le attività di sollecito e di recupero dei crediti. In particolare, Soisy, salvo quanto previsto al paragrafo 5.13 :

- a. Può rinviare fino a dodici volte le rate ancora dovute, a fronte del rinnovato impegno a pagare da parte del Cliente Richiedente;
- b. Può affidare l'attività di recupero crediti a operatori specializzati nel settore;
- c. Decorsi 10 giorni dal mancato pagamento (anche parziale) di 3 rate, trasmette al Cliente Richiedente dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine (articolo 1186 del Codice Civile);
- d. Può proporre azioni giudiziali in caso di mancato pagamento. A tal fine, ove necessario, Soisy può richiedere al Cliente Investitore di sottoscrivere e rilasciare un'apposita procura per agire giudizialmente per il recupero forzoso del credito;
- e. Può, per conto del Cliente Investitore, ove lo ritenga opportuno, cedere i crediti in sofferenza a soggetti terzi negoziando il relativo corrispettivo con adeguata diligenza a tutela del Cliente Investitore.

## **2.3. Altri servizi di Pagamento**

**2.3.1.** Oltre ai Servizi di pagamento relativi alle Operazioni di Prestito descritti al paragrafo 2.1., Soisy offre i Servizi di Pagamento di cui al paragrafo 1, comma 1, lettera b), n. 3) e 4) D.lgs. 27 gennaio 2010, n. 11. In particolare Soisy, in forza del Contratto:

- a. Apre al Cliente Investitore un Conto di Pagamento accessibile unicamente tramite la Piattaforma, sul quale è possibile accreditare e addebitare importi esclusivamente tramite pagamento elettronico;
- b. Esegue sul Conto di Pagamento gli Ordini di Pagamento disposti dal Cliente Investitore;
- c. Consente di lasciare in giacenza sul Conto di Pagamento il denaro versato;
- d. Consente la ricezione e l'invio di SCT dal/al Conto Associato;
- e. Consente il trasferimento/ricevimento di fondi a/da altri Clienti della Piattaforma;
- f. Consente di ricaricare il conto di pagamento tramite invio di SDD sul Conto Associato, anche contestualmente all'invio di un Ordine di Pagamento. A tal fine, il Cliente Investitore conferisce mandato elettronico a Soisy per l'invio degli SDD ricorrenti necessari alla ricarica del conto (allegato del Contratto e che si intende parte integrante e sostanziale dello stesso). L'importo di ciascun SDD sarà deciso dal Cliente Investitore, che rinuncia a ricevere la notifica preventiva all'invio degli SDD;
- g. In caso i fondi sul Conto di Pagamento siano insufficienti a finanziare un'Operazione di Prestito disposta dal Cliente Investitore, comunica al Cliente la mancanza di fondi e su sua autorizzazione invia tramite SDD una richiesta di fondi al Conto Associato per l'importo necessario;
- h. Mette a disposizione dei Clienti nell'Area Riservata le ricevute delle operazioni effettuate, che possono essere inviate anche tramite email, SMS o mezzi simili;
- i. Fornisce con cadenza almeno trimestrale un estratto contabile del Conto di Pagamento consultabile all'interno dell'Area Riservata.

**2.3.2.** Per eseguire Operazioni di Pagamento, Soisy può richiedere al Cliente Investitore l'inserimento delle credenziali scelte in fase di registrazione e di un Codice di Sicurezza temporaneo inviato al Cliente tramite SMS.

**2.3.3.** Soisy rettifica eventuali operazioni di pagamento non autorizzate o eseguite in modo inesatto, a condizione che il Cliente Investitore comunichi tale circostanza a Soisy entro 13 mesi dalla data di addebito o di accredito della somma, attraverso l'invio di una email a supporto@soisy.it. Trascorso detto termine, le operazioni di pagamento sono definitivamente approvate e non più modificabili.

## **2.4. Servizi di Gestione della Piattaforma**

**2.4.1.** Il Cliente Investitore può accedere alla Piattaforma tramite sito web o app mobile, inserendo le credenziali richieste dalla Piattaforma.

**2.4.2.** Il Cliente Investitore si impegna a conservare diligentemente le proprie credenziali di accesso e l'utenza telefonica associata al proprio profilo Soisy. Si impegna inoltre ad informare immediatamente Soisy dello smarrimento/modifiche delle credenziali o della propria utenza telefonica.

**2.4.3.** Soisy si impegna a rendere disponibili le informazioni su eventuali nuove opportunità o funzioni della Piattaforma e su altri servizi

## **2.5. Servizio accessorio Garanzia Soisy**

**2.5.1.** Il Cliente Investitore può chiedere a Soisy la prestazione del Servizio Accessorio di Garanzia (o "Garanzia Soisy") in relazione ad una o più Offerte (art. 114-octies TUB). Il Servizio Accessorio di Garanzia Soisy ha l'obiettivo di diminuire la volatilità dei rendimenti dei Prestiti del Cliente Investitore. Le caratteristiche sono descritte all'Allegato 1 del Contratto, che si intende parte integrante e sostanziale del presente Contratto. Le commissioni sono riportate nel Documento di Sintesi.

**2.5.2.** L'attivazione del predetto Servizio Accessorio di Garanzia è obbligatoria per i Clienti Investitori che complessivamente all'atto di pubblicazione di un'Offerta abbiano attivi, tenuto conto anche dell'Offerta da pubblicare, Prestiti per un importo complessivo pari o inferiore ad € 1.000. In caso di mancata accettazione del Servizio Accessorio di Garanzia, il Contratto non potrà essere sottoscritto e l'Offerta e/o le Offerte non potranno essere pubblicate sulla Piattaforma da parte del Cliente Investitore.

**2.5.3.** In deroga a quanto previsto al paragrafo 5.3, in caso di adesione al Servizio Accessorio di Garanzia l'investimento viene abbinato a prestiti presenti in tutte le classi di rating. Inoltre non viene applicato l'obbligo di suddivisione dell'investimento tra diverse richieste di prestito previsto al paragrafo 5.6.

## **3. CONTI DI PAGAMENTO**

**3.1.** Tutti i pagamenti effettuati e/o ricevuti dai Clienti Investitori avvengono tramite il Conto di Pagamento.

**3.2.** Gli importi giacenti sul Conto di Pagamento sono di piena ed assoluta titolarità del Cliente Investitore e costituiscono un patrimonio distinto ad ogni effetto da quello di Soisy e da quello di terzi.

**3.3.** Soisy detiene i Conti di Pagamento e i relativi importi ivi giacenti presso uno o più istituti di credito italiani (la "**Banca Depositaria**"). Soisy rende disponibile l'elenco degli istituti di credito nella sezione Sicurezza del Sito.

**3.4.** Sul Conto di Pagamento non maturano interessi. Eventuali interessi maturati sugli importi in giacenza presso la Banca Depositaria sono di pertinenza di Soisy. Eventuali costi relativi al conto aperto presso la Banca Depositaria sono sostenuti interamente da Soisy.

**3.5.** Non è consentito il deposito diretto di denaro contante sul Conto di Pagamento che, pertanto, potrà essere alimentato solo tramite pagamenti elettronici.

**3.6.** Non è consentito disporre SCT di importo superiore ai fondi disponibili sul Conto di Pagamento.

**3.7.** Gli SCT disposti e ricevuti entro il limite orario c.d. "cut-off" pubblicato sul Foglio Informativo nella sezione Condizioni del Servizio del Sito vengono eseguiti immediatamente, con accredito il primo giorno lavorativo successivo all'inserimento.

**3.8.** Le commissioni di Soisy per i Servizi sono addebitate sul conto di Pagamento separatamente rispetto agli importi oggetto delle transazioni.

**3.9.** Il Conto di Pagamento ha un saldo massimo consentito pari a € 50.000. Eventuali importi in eccedenza sono

trasferiti da Soisy sul Conto Associato. Soisy potrà, altresì, consentire un saldo superiore del Conto di Pagamento e in tal caso ne darà comunicazione tramite email al Cliente Investitore.

**3.10.** Soisy ha facoltà di bloccare una o più specifiche operazioni di pagamento effettuate tramite il Conto di Pagamento o comunque bloccare l'intero Conto di Pagamento. In tal caso, Soisy ne darà comunicazione al Cliente investitore entro 3 giorni lavorativi attraverso l'invio di una email specificandone le ragioni. A sua volta, il Cliente Investitore potrà rivolgere qualsiasi comunicazione inerente il blocco dell'operazione di pagamento o dell'intero Conto di Pagamento da parte di Soisy, secondo le modalità previste agli articoli 14.1 e 16.

#### **4. MANDATO CON RAPPRESENTANZA**

**4.1.** Il Cliente Investitore conferisce a Soisy, che accetta, mandato con rappresentanza (il "**Mandato**") ad effettuare per suo conto le seguenti attività:

1. Tutte le operazioni descritte nel Contratto che Soisy pone in essere - attraverso la gestione della Piattaforma - al fine di facilitare l'incontro tra una Offerta ed una o più Richieste, nonché tutte le eventuali necessarie attività ad esse connesse.
2. Sollecito e recupero del credito in caso di ritardo nei pagamenti da parte di uno o più Clienti Richiedenti (vedi paragrafo 2.2). In particolare il Cliente Investitore conferisce mandato a Soisy per:
  - a. Svolgere in nome e per conto del Cliente Investitore le attività volte al recupero del credito, anche di natura giudiziale e/o cautelare, con rappresentanza a stare in giudizio avvalendosi di professionisti abilitati;
  - b. Sporgere eventuali denunce e/o querele innanzi alle Autorità Competenti nel caso sussistano fatti penalmente rilevanti.

#### **5. PRESTITO E RATING DEI CLIENTI FINANZIATI**

**5.1.** All'atto dell'inserimento dell'Offerta da parte del Cliente Investitore, la Piattaforma inizia il processo di seguito descritto per abbinarla alle Richieste effettuate dai Clienti Richiedenti.

**5.2.** Soisy assegna a ciascuna Richiesta di Prestito una classe di Rating che esprime un giudizio statistico sul merito creditizio del Cliente. Il Rating è assegnato sia in base alle informazioni fornite dal Cliente Richiedente tramite documentazione (es. documenti di identità, documentazione reddituale) sia tramite consultazione di Sistemi di Informazione Creditizia con il consenso del Cliente. In merito alla responsabilità di Soisy su assegnazione del Rating e solvibilità del Cliente Richiedente si veda il paragrafo 12.

**5.3.** Il Cliente Investitore può inserire sulla Piattaforma un'Offerta. L'investimento è suddiviso in porzioni in favore di una categoria di Clienti Richiedenti che condividano la medesima categoria di Rating e abbiano richiesto un prestito della stessa durata, fatto salvo quanto previsto al paragrafo 2.5.3. Soisy potrà rendere disponibili attraverso la Piattaforma anche ulteriori modalità di investimento oltre a quella sopra indicata.

**5.4.** Il Cliente Investitore specifica il tasso di interesse corrispettivo minimo atteso per la propria Offerta. Il tasso indicato dal Cliente Investitore non può essere superiore al tasso di interesse massimo proposto di Soisy in relazione al Rating dei Clienti Richiedenti di riferimento. Il tasso massimo proposto da Soisy è sempre inferiore al tasso di usura di volta in volta applicabile.

**5.5.** Non appena l'Offerta è inserita sulla Piattaforma, l'importo offerto dal Cliente Investitore è reso indisponibile sul suo Conto di Pagamento sino all'abbinamento definitivo dell'Offerta con una o più Richieste oppure sino al momento della revoca prevista dal paragrafo 5.11. Se il Conto di Pagamento non dovesse essere capiente, i fondi potranno essere prelevati dal Conto Associato tramite invio di SDD e resi indisponibili. L'assenza di fondi sul Conto Associato comporta l'automatica revoca dell'Offerta.

**5.6.** L'importo di un'Offerta di investimento di cui al paragrafo 5.3. è ripartito tra le diverse Richieste secondo un rapporto dipendente dal rating assegnato e comunque mai inferiore a 30, fatto salvo quanto previsto al paragrafo 2.5.3.

**5.7.** Le Offerte sono abbinare da Soisy alle Richieste privilegiando nell'ordine:

1. Le Offerte con tasso di interesse atteso più basso;
2. Le Offerte più vecchie, tenuto conto che per le eventuali somme reinvestite la data di riferimento è quella dell'Offerta originale.

**5.8.** Un'Offerta è definitivamente abbinata ad una Richiesta soltanto quando l'importo totale della Richiesta sia pienamente raggiunto tramite l'abbinamento di una o più Offerte con quella Richiesta. Ad esempio, se la Richiesta è di 10.000 €, le Offerte sono definitivamente abbinare a quella Richiesta soltanto quando saranno ad essa abbinare Offerte per un totale di 10.000 €. Ciascuna Richiesta – salvo proroga richiesta dal Cliente Richiedente – è valida per un periodo di 30 giorni dalla sua pubblicazione sulla Piattaforma.

**5.9.** Una volta abbinata definitivamente l'Offerta ad una Richiesta secondo quanto previsto al paragrafo 5.8., i fondi dei Clienti Investitori – già resi indisponibili come descritto nel paragrafo 5.5. – sono immediatamente trasferiti da Soisy al Cliente Richiedente sul suo Conto di Pagamento. In virtù del Mandato descritto al paragrafo 4, si conclude inoltre il Contratto di Prestito tra il Cliente Investitore e il Cliente Richiedente per la quota parte di Offerta del Cliente Investitore abbinata alla Richiesta del Cliente Richiedente. Le Offerte in attesa di abbinamento e le Offerte già abbinare saranno visibili in ogni momento nell'Area Personale del Cliente Investitore.

**5.10.** Una volta abbinata definitivamente la Richiesta alle Offerte di riferimento, ad essa si applica un tasso di interesse corrispettivo unico, pari al tasso di interesse più alto tra quelli indicati dai vari Clienti Investitori le cui Offerte sono state abbinare a quella specifica Richiesta. Pertanto il Cliente Investitore può ricevere interessi calcolati applicando un tasso maggiore, ma non inferiore, rispetto a quello indicato all'atto di pubblicazione della propria Offerta ai sensi del paragrafo 5.4..

**5.11.** Fino al momento della conclusione del Contratto di Prestito (paragrafo 5.9.), il Cliente Investitore può revocare liberamente le proprie Offerte tramite accesso all'Area Riservata del Sito. In tal caso, l'importo reso indisponibile come descritto nel paragrafo 5.5. viene immediatamente svincolato e accreditato sul Conto di Pagamento del Cliente Investitore. Al contrario, non appena concluso il Contratto di Prestito, l'Offerta non può più essere revocata dal Cliente Investitore, che può però in ogni momento liquidare i propri investimenti tramite cessione del credito (vedi paragrafo 6).

**5.12.** Ciascuna Operazione di Prestito ha le seguenti caratteristiche:

1. Piano di ammortamento alla francese con rate costanti, nel quale cioè la somma delle quote capitale contenute nelle rate ammonta all'importo originario del Prestito; con il pagamento della rata vengono riconosciuti tutti gli interessi maturati nel periodo cui la rata si riferisce (il **"Piano di Ammortamento"**);
2. Durata compresa tra 3 e 60 mesi.

**5.13.** Il Cliente Investitore prende atto che il Cliente Richiedente ha la facoltà di sospendere il pagamento delle quote capitale per sei mensilità. Sulle rate sospese maturano gli interessi corrispettivi applicati a quel Contratto di Prestito.

**5.14.** I pagamenti relativi all'Operazione di Prestito sono gestiti interamente da Soisy che provvede:

1. A trasferire dal Conto di Pagamento del Cliente Investitore la somma o parte della somma oggetto dell'Offerta sui Conti di Pagamento dei Clienti Richiedenti;
2. Ad accreditare sul Conto di Pagamento del Cliente Investitore le frazioni di sua competenza delle rate ricevute dai Clienti Richiedenti secondo il Piano di Ammortamento. Le frazioni delle rate dei Clienti Richiedenti sono approssimate alla seconda cifra decimale per difetto (il resto è considerato arrotondamento ai sensi del paragrafo. 7.4.).

**5.15.** Soisy fornisce al Cliente Investitore adeguata informazione e reportistica sulle attività poste in essere in esecuzione del Contratto. In particolare, Soisy consente al Cliente Investitore di visualizzare:

- a. Le Operazioni di Prestito concluse, le relative condizioni e il loro andamento;
- b. Le generalità (nome e cognome) dei Clienti Richiedenti con cui ha concluso Contratti di Prestito
- c. Le eventuali attività di recupero dei crediti.

**5.16.** In nessun caso la somma complessiva degli investimenti effettuati dal singolo Cliente Investitore, tenuto quindi conto di quelli in precedenza disposti e non ancora rimborsati, può essere superiore a € 50.000. Soisy potrà, altresì, consentire investimenti superiori e in tal caso ne darà comunicazione tramite email al Cliente Investitore.

## **6. CESSIONE DEI CREDITI**

**6.1.** I Clienti Investitori possono cedere i propri crediti derivanti dalle Operazioni di Prestito esclusivamente ad altri Clienti Investitori già registrati sulla Piattaforma, fatti salvi i limiti di cedibilità per alcune tipologie di crediti (ad es. crediti insoluti) individuati dalla Piattaforma.

I crediti possono essere ceduti solamente per il valore capitale esclusi, quindi, gli interessi.

**6.2.** Il credito deve essere ceduto per quote, per le quali l'Investitore chiede il medesimo prezzo di cessione. Ciascun Investitore può scegliere, quale prezzo di cessione delle quote del proprio credito, uno dei seguenti:

1. Un "prezzo quota" stabilito dalla Piattaforma; **oppure**
2. Un "prezzo quota" da lui stesso indicato. In quest'ultimo caso la cessione può avvenire esclusivamente in favore di altri Clienti Investitori che hanno optato per l'Investimento Manuale di cui al punto 5.3.1.

**6.3.** Ciascun Cliente Investitore può acquistare tutte o parte delle quote del credito offerto dal Cliente Investitore cedente, offrendo per ciascuna quota un prezzo di acquisto non inferiore al "prezzo quota" indicato dal Cliente Investitore cedente.

**6.4.** Il prezzo di cessione delle quote è immediatamente trasferito dal Conto di Pagamento del Cliente Investitore acquirente al Conto di Pagamento del Cliente Investitore cedente.

**6.5.** Ciascuna proposta di cessione del credito dei Clienti Investitori cedenti è valida per 90 giorni. Decorso tale termine, la proposta di cessione del credito (o delle quote non cedute) del Cliente Investitore perde automaticamente effetto.

## **7. CORRISPETTIVI**

**7.1.** I corrispettivi sono dovuti a Soisy esclusivamente per i Servizi di pagamento di cui ai paragrafi 2.1. e 2.3. Soisy non percepisce alcun corrispettivo per l'esecuzione del Mandato ed eventuali costi sostenuti in relazione al Mandato da Soisy sono considerati come spese di funzionamento della Piattaforma e non addebitati al Cliente Investitore.

**7.2.** Le tariffe applicate sono quelle indicate da Soisy nel Documento di Sintesi posto come frontespizio del Contratto, di cui costituisce parte integrante e sostanziale.

**7.3.** I corrispettivi sono dedotti da Soisy al momento dell'accredito delle rate di rimborso o dell'esecuzione degli altri Servizi di Pagamento di cui ai paragrafi 2.1. e 2.3..

**7.4.** Gli arrotondamenti di cui al paragrafo 5.14.2 spettano a Soisy quale parte della remunerazione dei Servizi.

## **8. DURATA**

**8.1.** Il Contratto è valido ed efficace dalla data della sua sottoscrizione digitale da parte del Cliente Investitore. Il Contratto è a tempo indeterminato fatto salvo il diritto di recesso di ciascuna delle parti di cui al paragrafo 9.

## **9. RECESSO**

**9.1.** Il Cliente Investitore dispone di 14 (quattordici) giorni dalla sottoscrizione digitale del Contratto per recedere dal medesimo senza dover fornire alcun motivo e senza incorrere nel pagamento di eventuali penali, mediante

comunicazione scritta inviata a supporto@soisy.it o richiesta effettuata nell'Area Riservata.

**9.2.** Fermo restando quanto previsto al paragrafo 9.1, il Cliente Investitore può sempre recedere dal Contratto senza incorrere in penalità e spese di chiusura, mediante comunicazione scritta inviata a supporto@soisy.it o richiesta effettuata nell'Area Riservata (art. 120-bis T.U.B.).

**9.3.** Soisy ha facoltà di recedere dal Contratto mediante comunicazione inviata al recapito del Cliente Investitore di cui al paragrafo 14.1, con un preavviso di almeno 60 giorni, salva l'esecuzione dei Servizi in relazione a Operazioni di Prestito ancora attive.

**9.4.** Nei casi di recesso sopra previsti, il recesso non avrà comunque effetto con riguardo agli Investimenti ancora attivi, cioè non ancora ripagati dal Cliente Richiedente, alla data di efficacia del recesso, salvo che il Cliente Investitore abbia a tale data o successivamente ceduto i propri crediti derivanti dagli Investimenti attivi ai sensi del paragrafo 6.

## **10. RISOLUZIONE**

**10.1.** Soisy ha facoltà di risolvere mediante comunicazione scritta il Contratto nel caso in cui il Cliente Investitore violi una delle seguenti clausole: 1.3; 2.1.5; 13.2; 14.2 (art. 1456 cod. civ).

## **11. CONSEGUENZE DELLA CESSAZIONE DEL CONTRATTO**

**11.1.** In caso di risoluzione, recesso, scioglimento o cessazione del Contratto per qualsiasi ragione, Soisy rimuove entro 30 giorni il profilo del Cliente Investitore dalla Piattaforma e trasferisce l'eventuale saldo attivo del Conto di Pagamento sul Conto Associato.

**11.2.** In ogni caso Soisy continua a custodire i dati del Cliente Investitore nei propri archivi in conformità alla normativa applicabile.

## **12. RESPONSABILITÀ DI SOISY**

**12.1.** Soisy si impegna a fornire i Servizi con la massima diligenza.

**12.2.** Fermo restando l'obbligo di Soisy di seguire le indicazioni fornite dal Cliente Investitore, Soisy non può mai essere considerata responsabile in solido con il Cliente Richiedente nei confronti del Cliente Investitore.

**12.3.** Al fine di garantire interventi di manutenzione ordinaria e straordinaria o in caso di congestione e/o sovraccarico della Piattaforma, Soisy può sospendere o interrompere temporaneamente la fornitura dei Servizi senza assumere alcuna responsabilità.

**12.4.** In caso di eventuali malfunzionamenti della Piattaforma, l'unica garanzia fornita da Soisy è la tempestività dell'intervento per cercare di rimediare a tali eventuali malfunzionamenti. Soisy non fornisce alcun'altra garanzia in relazione ai Servizi e alla funzionalità della Piattaforma.

**12.5.** Soisy non è responsabile nei confronti del Cliente Investitore per eventi dovuti a caso fortuito o forza maggiore che pregiudichino i Servizi o la funzionalità della Piattaforma, oppure in caso di errata utilizzazione dei Servizi da parte del Cliente Investitore, o se la mancata disponibilità dei Servizi è causata da un disservizio dell'operatore di rete prescelto dal Cliente Investitore.

**12.6.** Salvi i casi di dolo o colpa grave imputabili a Soisy, la responsabilità di Soisy verso il Cliente Investitore per violazione del Contratto, dichiarazioni o garanzie qui previste o a qualsiasi altro titolo contrattuale o extracontrattuale comunque derivante dal rapporto regolato dal Contratto non può eccedere un importo pari al minore tra € 50.000 e l'importo totale degli investimenti che risultino erogati dal Cliente Investitore alla data in cui sia fatta valere la pretesa.



## 13. PROPRIETÀ INTELLETTUALE

**13.1.** Il marchio "Soisy", il nome di dominio "soisy.it", il logo e la denominazione, tutti i diritti inerenti all'immagine ed al nome di Soisy e qualsiasi altro marchio, marchio di servizio, marchio di fabbrica, nome commerciale e/o nome di dominio utilizzato da Soisy sul Sito e/o sulla Piattaforma (collettivamente indicati come i "**Marchi**") sono e restano nella titolarità esclusiva di Soisy. Inoltre, tutto il contenuto del Sito, includendo, a titolo esemplificativo, la Piattaforma, immagini, disegni, grafica, fotografie, animazioni, video, musica, audio e testo (il "**Contenuto del Sito**") appartiene a Soisy ed è protetto dal diritto d'autore e/o altri diritti proprietà intellettuale o industriale. Tutti i diritti sono riservati.

**13.2.** Il Cliente Investitore, usufruendo dei Servizi e del Sito, non acquisisce alcun diritto sul Contenuto del Sito, sui Marchi o su una qualsiasi parte ad essi relativa e non potrà utilizzare il Contenuto del Sito e/o i Marchi.

## 14. COMUNICAZIONI

**14.1.** Tutte le comunicazioni, richieste, istruzioni e ogni altro documento da trasmettere saranno inviati:

1. Al Cliente Investitore a mezzo email, sms o mezzi simili presso i recapiti indicati in sede di registrazione al Sito;
2. A Soisy all'indirizzo email: supporto@soisy.it.

**14.2.** Il Cliente Investitore è tenuto a comunicare a Soisy qualsiasi modifica relativa ai propri recapiti di contatto e ai propri dati, inclusi quelli relativi allo status di "US person", di persona politicamente esposta e al Conto Associato. La comunicazione avviene tramite le funzionalità presenti nell'Area Riservata della Piattaforma. In caso di variazione del Conto Associato il mandato SDD descritto al paragrafo 2.3.1.f si intende variato contestualmente.

## 15. VARIAZIONI CONTRATTUALI

**15.1.** Soisy ha facoltà di modificare il Contratto fornendo la nuova versione al Cliente Investitore nella sua area Riservata e informandolo tramite email, SMS o mezzi simili con un preavviso di almeno 2 mesi dall'entrata in vigore.

**15.2.** L'utilizzo dei Servizi da parte del Cliente Investitore dopo la ricezione dell'informativa descritta al paragrafo 15.1 è considerato accettazione del Contratto nella sua versione aggiornata.

**15.3.** Il Cliente Investitore è libero di non accettare le nuove condizioni modificate e, quindi, di recedere dal Contratto, senza incorrere in penalità e spese di chiusura, mediante richiesta effettuata nell'Area Riservata e sottoscritta mediante inserimento di un Codice di Sicurezza temporaneo inviato tramite SMS. In tal caso, trova applicazione quanto previsto dal paragrafo 11.

## 16. RECLAMI

**16.1.** Il Cliente Investitore può inoltrare eventuali richieste di reclamo in relazione ai Servizi tramite una delle seguenti modalità:

1. Email all'indirizzo reclami@soisy.it;
2. Posta Elettronica Certificata all'indirizzo reclami@pec.soisy.it;
3. Raccomandata a Soisy SpA, Via Sasseti 32, 20124, Milano.

**16.2.** La risposta da parte di Soisy avviene entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo, che si riducono a 10 gg se il reclamo ha per oggetto uno dei servizi di pagamento prestati dalla Società.

**16.3.** In caso di reclami di natura tecnica, Soisy può disporre l'adozione di adeguate misure correttive che sono

implementate in maniera gratuita in favore del Cliente Investitore. Soisy può inoltre, a propria assoluta discrezione, riconoscere eventuali somme a titolo di indennizzo a favore del Cliente Investitore in ragione di eventuali disservizi subiti.

**16.4.** In caso di ulteriore insoddisfazione oppure mancata risposta nei termini previsti, il Cliente Investitore può ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Il Cliente ha diritto di adire l'ABF entro 12 mesi dalla presentazione del reclamo a Soisy, nelle modalità descritte nella sezione Reclami ABF della Piattaforma o sul sito dell'ABF al seguente link: <https://www.arbitrobancariofinanziario.it/rightbar/guida>.

**16.5.** I Clienti Investitori possono inoltre ricorrere alla piattaforma ODR (<http://ec.europa.eu/consumers/odr/>) per risolvere le controversie con Soisy (art. 14, comma 2, del Reg. UE 524/2013).

## **17. LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE**

**17.1.** Il Contratto e tutti gli altri documenti contrattuali ad esso correlati sono regolati dalla legge italiana.

**17.2.** Fermo restando quanto previsto al paragrafo 16.5., nel caso in cui il Cliente Investitore agisca in qualità di persona fisica per ogni controversia relativa all'esecuzione e/o all'interpretazione del Contratto e ai documenti contrattuali ad esso correlati è competente in via esclusiva il giudice del luogo di residenza o di domicilio del Cliente Investitore. Qualora il Cliente Investitore operi come persona giuridica o società, per ogni controversia relativa all'esecuzione e/o all'interpretazione del Contratto e ai documenti contrattuali ad esso correlati è competente in via esclusiva il Foro di Milano.

**Per approvazione e accettazione  
Firma**

---

**Il Cliente Investitore**

Il Cliente Investitore dichiara di approvare specificamente per iscritto (articoli 1341, secondo comma, e 1342 del Codice Civile e dell'art. 118 TUB) le previsioni di cui agli articoli: 1.10; 2.3.3; 2.5.1; 2.5.2; 3.10; 5.5; 5.11; 5.13; 6.1; 6.2; 6.3; 6.4; 6.5; 7.2; 9.3; 10; 11.1; 12.2; 12.3; 12.4; 12.5; 14.2; 15.1; 15.2; 15.3; 16.3; 17.2.

Il Cliente Investitore dichiara di approvare specificamente per iscritto (articoli 1341, secondo comma, e 1342 del Codice Civile e dell'art. 118 TUB) altresì le previsioni dell'Allegato 1 (Garanzia Soisy) di cui agli articoli: 3, 5, 6, 10, 13, 14 e 15.

**Per approvazione e accettazione**

**Firma**

---

**Il Cliente Investitore**

## Glossario

**Area Riservata:** la parte del Sito accessibile soltanto da un Cliente, usando il proprio indirizzo email e la propria password.

**Credenziali:** l'indirizzo email (nome utente) e la password scelta dal Cliente.

**Conto di Pagamento:** il conto del Cliente presso Soisy dove vengono depositati i suoi fondi e sul quale vengono eseguite le operazioni di pagamento (bonifici, trasferimenti, etc) descritte nel Contratto.

**Conto Associato:** il conto corrente intestato o cointestato al Cliente presso una banca, associato al conto di pagamento per effettuare e/o ricevere pagamenti dalla Piattaforma.

**Ordini di Pagamento:** sono gli ordini di pagamento disposti dal Cliente ed eseguiti sul Conto di Pagamento.

**SDD (Sepa Direct Debit):** Il Sepa Direct Debit (SDD) è il nuovo sistema di addebito diretto sul conto che ha sostituito il vecchio RID. In Soisy viene usato per permettere a tutti i clienti di trasferire soldi dal conto associato al conto di pagamento; permette inoltre ai clienti richiedenti di pagare le rate di prestiti. Puoi trovare maggiori informazioni sull'SDD all'indirizzo:

[https://www.bancaditalia.it/compiti/sispaga-mercati/sepa/materiale-informativo/brochureBdl\\_ABIximpres.pdf](https://www.bancaditalia.it/compiti/sispaga-mercati/sepa/materiale-informativo/brochureBdl_ABIximpres.pdf)

**SCT (SEPA Credit Transfer):** servizio di pagamento che sostituisce il bonifico dal 2014 per il trasferimento di fondi da/a un altro conto corrente presso una banca.

**Contratto di Prestito:** il contratto di prestito tra il Cliente Richiedente e il Cliente Investitore, concluso tra le parti una volta erogata la somma di denaro al Cliente Richiedente.

**Offerta di Prestito:** un'offerta di denaro per uno o più prestiti da parte di un Cliente Investitore, caratterizzata da durata e tasso di interesse minimo; può essere indirizzata a una categoria di Richiedenti (Investimento Automatico) o a un singolo Richiedente (Investimento Manuale).

**Richiesta di Prestito:** una richiesta di denaro in prestito da parte di un Cliente Richiedente, caratterizzata da importo, durata e tasso di interesse massimo.

**Rating:** il giudizio sintetico sulla probabilità che il cliente ripaghi il prestito, basato sui dati forniti dal Cliente e dai SIC. È espresso in una scala da 1 (migliore) a 4 (peggiore).

**SIC (Sistemi di Informazioni Creditizie):** le società che detengono, aggiornano e forniscono dati sulla storia creditizia di persone fisiche o giuridiche (Credit Bureau).

**US Person:** i Clienti che sono soggetti alla legge tributaria statunitense, per esempio perché ricadono in una delle categorie seguenti:

- cittadini statunitense (compresa la doppia o plurima cittadinanza)
- titolari di un permesso di soggiorno ("Green Card")
- residenti negli Stati Uniti, anche solamente per un numero considerevole di giorni ("substantial presence test")
- persone legate a una "US Person", per esempio perché hanno compilato una dichiarazione tributaria insieme o sono cointestatari di un conto corrente.

Si suggerisce di consultare il sito [www.irs.gov](http://www.irs.gov) per maggiori dettagli.

**Persone Politicamente Esposte (PPE):** Clienti che ricadano in una di queste 3 categorie:

- persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche;
- i familiari diretti di questi soggetti (coniuge, convivente, figli e loro coniugi, genitori);
- coloro con i quali tali soggetti intrattengono stretti legami (ad esempio la titolarità congiunta di entità

giuridiche o relazioni di affari).

**Titolare Effettivo:** la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività. Sulla Piattaforma i Clienti non possono operare per conto di altri soggetti e quindi devono essere i Titolari Effettivi del Conto di Pagamento.

**Acquisti in Shop:** acquisti di prodotti o servizi effettuati presso rivenditori partner di Soisy.