

# Condizioni di Contratto tra Soisy SpA e il Cliente Richiedente

Questo contratto (di seguito, il “**Contratto**”) regola il rapporto giuridico tra il cliente richiedente (il “**Cliente Richiedente**” o “**Richiedente**”) e la società Soisy SpA e disciplina l'utilizzo dei servizi di pagamento e di incasso relativi ai prestiti 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 Richiedenti e ai clienti che intendano investire fondi propri in favore di altri soggetti privati (i “**Clienti Investitori**” e congiuntamente ai Clienti Richiedenti i “**Clienti**”) di mettersi in contatto fra loro e di, rispettivamente, e richiedere prestare 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 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 Richiedente tramite richieste di denaro (le “**Richieste di Prestito**” o “**Richieste**”) e del Cliente Investitore mediante offerte di denaro (le “**Offerte di Prestito**” o “**Offerte**”).

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 Richiedente e del Cliente Investitore, 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 tramite la Piattaforma e alle condizioni del Contratto.

Quanto previsto dal Contratto si applica a tutte le Operazioni di Prestito e ai Contratti di Prestito eventualmente conclusi dal Cliente Richiedente con uno o più Clienti Investitori.

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

## 1. REGISTRAZIONE ALLA PIATTAFORMA E REQUISITI

1.1. Il Cliente Richiedente deve 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 essere un operatore che concede finanziamenti a terzi nell'ambito della sua attività professionale.

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 essere un operatore che concede finanziamenti a terzi nell'ambito della sua attività professionale.

1.2. Per poter usufruire dei Servizi erogati da Soisy, il Cliente Richiedente deve registrarsi alla Piattaforma completando la procedura di iscrizione definita da Soisy.

Per inserire una Richiesta di Prestito relativa ad un Acquisto in Shop, il Cliente Richiedente deve necessariamente accedere alla Piattaforma:

tramite il sito del rivenditore partner di Soisy che utilizzi le API della Piattaforma, oppure

tramite l'apposito sottodominio shop.soisy.it assegnato da Soisy allo specifico rivenditore partner.

**1.3.** Per registrarsi alla Piattaforma, il Cliente Richiedente deve:

1. Accedere all'apposita sezione all'interno del Sito;
2. Fornire i dati richiesti;
3. Scegliere le credenziali di accesso e fornire gli ulteriori dati necessari alla valutazione;
4. Fornire il codice IBAN del Conto Associato entro il termine di 15 giorni dalla scadenza della rata della prima Operazione di Prestito;
5. Inserire un proprio selfie e copia di un documento di identità valido;
6. Fornire a richiesta copia della propria documentazione reddituale (CUD, Unico o cedolino dello stipendio);
7. Effettuare a richiesta una videochiamata per confermare la propria identità;
8. 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 Richiedente deve accertarsi di avere inserito correttamente tutti i dati personali, di contatto e i documenti richiesti al punto 1.3. Il mancato o non corretto inserimento dei dati non consentirà la registrazione al Sito.

**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 Richiedente 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 Richiedente 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.** Soisy si riserva il diritto di non rendere operativo il profilo del Cliente Richiedente, qualora le verifiche sull'adeguata verifica ai fini antiriciclaggio, anche se svolte dopo la firma del contratto, non dovessero dare esito positivo.

## **2. I SERVIZI**

I Servizi erogati tramite la Piattaforma da parte di Soisy in favore dei Clienti Richiedenti 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 2.2 ("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 alla prima registrazione al Sito 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 (vedi paragrafo 5).

**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.** In caso di ritardi nei pagamenti da parte del Cliente Richiedente Soisy attiva le procedure di sollecito e/o recupero.

## **2.2. Altri Servizi di Pagamento**

**2.2.1.** 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 Richiedente 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 Richiedente;
- c. Consente di lasciare in giacenza sul Conto di Pagamento il denaro versato;
- d. Consente la ricezione e l'invio 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 SDD sul Conto Associato, anche contestualmente all'invio di un Ordine di Pagamento. A tal fine il Cliente Richiedente, al momento dell'inserimento dell'IBAN del Conto Associato in piattaforma, conferisce mandato elettronico a Soisy per l'invio degli SDD necessari alla ricarica del conto. L'importo di ciascun SDD sarà deciso dal Cliente Richiedente, che rinuncia a ricevere la notifica preventiva all'invio degli SDD;
- g. Invia tramite SDD una richiesta di fondi al Conto Associato per l'importo necessario al pagamento di ogni rata del prestito del Cliente Richiedente in caso i fondi sul Conto di Pagamento siano insufficienti;
- 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.

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

**2.2.3.** Soisy rettifica eventuali operazioni di pagamento non autorizzate o eseguite in modo inesatto, a condizione che il Cliente Richiedente 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](mailto:supporto@soisy.it). Trascorso detto termine, le operazioni di pagamento sono definitivamente approvate e non più modificabili.

**2.2.4.** Tenuto conto che il Cliente Richiedente in relazione a ciascuna Operazione di Prestito e relativo piano di ammortamento autorizza anticipatamente le relative operazioni di pagamento e che le informazioni relative alle operazioni di pagamento sono rese disponibili al Cliente Richiedente da Soisy con congruo anticipo e comunque almeno quattro settimane prima dell'esecuzione dell'operazione di pagamento, le parti concordano che il Cliente Richiedente non potrà chiedere il rimborso o la rettifica di tali operazioni di pagamento eseguite (ex art. 13, co. 4 D. Lgs 11/2010).

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

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

**2.3.2.** Il Cliente Richiedente 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.

**2.3.3.** Soisy si impegna a rendere disponibili le informazioni su eventuali nuove opportunità o funzioni della Piattaforma e su altri servizi cui il Cliente Richiedente può aderire esprimendo la propria accettazione direttamente all'interno della Piattaforma.

### **3. I CONTI DI PAGAMENTO**

**3.1.** Tutti i pagamenti effettuati e/o ricevuti dai Clienti Richiedenti avvengono tramite il Conto di Pagamento. A prescindere dal numero di Operazioni di Prestito e Contratti di Prestito conclusi dal Cliente Richiedente, Soisy rende disponibile un solo Conto di Pagamento al Cliente Richiedente descritto al paragrafo 2.2.1.a.

**3.2.** Gli importi giacenti sul Conto di Pagamento sono di piena ed assoluta titolarità del Cliente Richiedente 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 Richiedente.

**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 Richiedente entro 3 giorni lavorativi attraverso l'invio di un'email che ne specifichi le ragioni.

**3.11** Il Cliente Richiedente 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 dai paragrafi 13.1 e 15.

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

**4.1.** Il Cliente Richiedente 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 le Offerte e le Richieste, nonché le eventuali necessarie attività ad esse connesse;

2. Valutazione del profilo di rischio di ciascuna Richiesta di Prestito ai fini dell'assegnazione del Rating;
3. Individuazione delle condizioni economiche massime applicabili in base al Rating assegnato a ciascuna Richiesta di Prestito.

## **5. RICHIESTA DI PRESTITO E RECUPERO DEL CREDITO**

**5.1.** Il Cliente Richiedente ogni volta che effettua una Richiesta di Prestito, anche contestualmente alla registrazione, deve:

1. Aggiornare a richiesta i suoi dati e documenti o fornirne di nuovi;
2. Visualizzare il tasso di interesse, le commissioni e tutte le condizioni dell'Operazione di Prestito proposti dalla Piattaforma;
3. Scegliere importo e durata del Prestito.

**5.2.** Il tasso di interesse associato a ciascuna Richiesta è il tasso corrispettivo massimo applicabile in base al rating (vedi 5.3 e 5.4). Tale tasso non è mai superiore al tasso di usura di volta in volta applicabile e non può essere superato da quello finale effettivamente applicato una volta concluso il Contratto di Prestito, che dipende dai tassi di ognuna delle Offerte effettuate da ciascun Investitore (vedi 5.10).

**5.3.** Soisy assegna a ciascuna Richiesta di Prestito una classe di Rating da 1 a 5. Tale rating esprime un giudizio statistico sul merito creditizio del Cliente Richiedente al momento della Richiesta di Prestito. Lo stesso Cliente Richiedente potrebbe quindi avere un Rating diverso per ciascuna delle Richieste di Prestito effettuate.

**5.4.** Il Rating è assegnato sia in base alle informazioni fornite dal Cliente Richiedente e comprovate dalla documentazione fornita (es. documenti di identità, documentazione reddituale) sia tramite consultazione di Sistemi di Informazione Creditizia con il consenso del Cliente Richiedente. In merito alla responsabilità di Soisy su assegnazione del Rating e solvibilità del Cliente Richiedente si veda il paragrafo 11.6.

**5.5.** Ciascuna Richiesta di Prestito viene analizzata da Soisy che si riserva il diritto di approvarla o rifiutarla. In caso di approvazione, la Richiesta di Prestito, comprensiva delle Commissioni di accredito dell'Operazione di Prestito, è inserita nel marketplace per essere finanziata. Soisy non garantisce che i prestiti inseriti nel marketplace verranno finanziati dai Clienti Investitori.

**5.6.** Ciascuna Richiesta può essere abbinata dalla Piattaforma ad una o più Offerte. Le Offerte verranno abbinate alle Richieste privilegiando nell'ordine:

1. Le Offerte con rendimento richiesto più basso;
2. Le Offerte più antiche.

**5.7.** Una Richiesta viene completata solo quando l'importo totale richiesto è pienamente raggiunto tramite l'abbinamento con una o più Offerte (così ad esempio, una Richiesta di 10.000 € è completata soltanto quando sono abbinate ad essa Offerte per 10.000 €).

**5.8.** Ciascuna Richiesta non completata sarà automaticamente cancellata dalla Piattaforma decorsi 45 giorni dalla pubblicazione, salvo precedente prolungamento della Richiesta da parte del Cliente Richiedente.

**5.9.** Una volta completata la Richiesta come descritto nel paragrafo 5.7:

1. Non è possibile revocarla;
2. In virtù del Mandato descritto al paragrafo 4, si conclude in nome e per conto del Cliente Richiedente il Contratto di Prestito tra questi e ciascun Cliente Investitore, per la quota parte di Offerta del Cliente Investitore abbinata alla Richiesta del Cliente Richiedente;
3. I fondi sono immediatamente trasferiti dai conti di pagamento dei Clienti Investitori a quello del Cliente Richiedente. Per gli Acquisti in Shop i fondi sono trasferiti dai conti di pagamento dei Clienti Investitori a quello del Cliente Richiedente e da questo immediatamente trasferiti al Conto di Pagamento del rivenditore partner di Soisy presso il quale il Cliente Richiedente ha effettuato l'Acquisto in Shop.

**5.10.** I tassi di interesse corrispettivi applicati all'Operazione di Prestito saranno pari al tasso più alto tra quelli delle Offerte abbinata alla Richiesta, fermo restando che non sarà mai applicato un tasso superiore a quello indicato da Soisy nel processo di registrazione (vedi 5.2).

**5.11.** 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;
2. Durata compresa tra 3 e 60 mesi.

**5.12.** Una volta completata la singola Richiesta (paragrafo 5.7) Soisy invia all'indirizzo email del Cliente Richiedente la conferma del perfezionamento dell'Operazione di Prestito e il piano dei pagamenti definitivo del prestito (il "**Piano di Ammortamento**"). Qualora nel corso della durata di una determinata Operazione di Prestito dovesse essere modificato il Piano di Ammortamento per ragioni legate a scelte del Cliente (ad esempio sospensione del pagamento delle rate come di seguito specificato), Soisy renderà il nuovo Piano di Ammortamento disponibile nell'Area Riservata del Cliente.

**5.13.** Il Cliente Richiedente si impegna a rispettare le scadenze del Piano di Ammortamento di ciascuna Operazione di Prestito dallo stesso conclusa, facendo sì che ad ogni scadenza siano presenti sul proprio Conto di Pagamento o sul proprio Conto Associato i fondi necessari al saldo della relativa rata. Soisy cercherà i fondi sul Conto di Pagamento 15 giorni lavorativi prima della scadenza della rata. In presenza dei fondi, questi saranno resi indisponibili fino alla scadenza della rata. In assenza di questi, Soisy recupererà i fondi dal Conto Associato tramite invio di SDD.

**5.14.** Laddove il Cliente Richiedente abbia in essere più di un'Operazione di Prestito e mettesse a disposizione fondi per un pagamento parziale di una (o parte) delle rate delle diverse Operazioni di Prestito, Soisy imputerà i fondi disponibili alla rata scaduta più antica ovvero, in caso di pari antichità, alla rata dell'Operazione di Prestito più antica.

**5.15.** Per ciascuna Operazione di Prestito, il Cliente Richiedente ha facoltà di sospendere il pagamento della quota capitale delle rate per sei mensilità dopo aver onorato regolarmente il pagamento delle prime sei rate e si limiterà quindi a pagare gli interessi corrispettivi durante il periodo di sospensione.

**5.16.** Il Cliente Richiedente ha facoltà di estinguere anticipatamente ogni Operazione di Prestito senza che gli venga applicata alcuna penale. In questo caso, il Cliente Richiedente versa tramite SDD o SCT sul Conto di Pagamento il residuo ancora dovuto in base al Piano di Ammortamento e comunica a Soisy la propria intenzione di estinguere anticipatamente l'Operazione di Prestito.

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

1. Accredita sul Conto di Pagamento del Cliente Richiedente la somma oggetto della Richiesta;
2. Accredita sul Conto di Pagamento del Cliente Investitore le frazioni di sua competenza delle rate ricevute dai Clienti Richiedenti secondo il Piano di Ammortamento. A tal fine, le frazioni delle rate dei Clienti Richiedenti verranno approssimate alla seconda cifra decimale per difetto.

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

1. le Richieste non ancora completate;
2. i Prestiti conclusi e le relative condizioni;
3. le scadenze e gli importi da rimborsare ai Clienti Investitori.

**5.19.** Soisy svolge inoltre tutte le attività di sollecito e di recupero dei crediti (di seguito le "Attività di Recupero"), in particolare:

1. decorsi 10 giorni dal mancato pagamento (anche parziale) di 3 rate consecutive, trasmette al Cliente Richiedente dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine ai sensi dell'articolo 1186 del Codice

Civile;

2. può affidare l'attività di recupero a operatori specializzati nel settore;
3. può proporre azioni giudiziali in caso di mancato pagamento.

**5.20.** In caso di ritardo nei pagamenti sono dovuti interessi di mora nella misura stabilita nelle condizioni dell'Operazione di Prestito (vedi paragrafo 5.1.b ), applicati alla quota capitale delle rate in ritardo o all'intero capitale residuo in caso di decadenza del beneficio del termine.

## **6. CORRISPETTIVI**

**6.1.** Per ciascuna Operazione di Prestito, i corrispettivi sono dovuti a Soisy esclusivamente per i Servizi di pagamento di cui ai paragrafi 2.1 e 2.2 e per le Attività di Recupero di cui ai paragrafi 5.19. 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 Richiedente.

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

**6.3.** I corrispettivi sono dovuti a Soisy secondo le tempistiche che seguono:

1. La Commissione di prestito è dedotta al momento dell'accredito;
2. Lo storno della rata, al momento della ricezione dell'avviso di storno;
3. La decadenza del beneficio del termine, al momento dell'invio della comunicazione al cliente;
4. Il rintraccio, al momento dell'affidamento all'agenzia esterna;
5. Le Attività di Recupero per ogni rata insoluta, a 30 giorni dal verificarsi dell'insoluto, se questo non è stato ripagato nel frattempo.

**6.4.** Il Cliente Richiedente dà atto e accetta che, qualora una Richiesta di Prestito venga abbinata da Soisy con un'Offerta di Prestito per la quale il Cliente Investitore abbia attivato il Servizio Accessorio di Garanzia Soisy (descritto all'Allegato 1 del Contratto), una quota parte della rata prevista dal Piano di Ammortamento di quello specifico Prestito sarà trattenuta da Soisy a titolo di commissione per la prestazione del predetto servizio accessorio.

**6.5.** L'attivazione da parte del Cliente Investitore del Servizio Accessorio di Garanzia Soisy non comporta alcun aggravio per il Cliente Richiedente né alcun esborso aggiuntivo rispetto a quanto previsto dal Piano di Ammortamento, ma soltanto un minor rendimento per il Cliente Investitore accettato da quest'ultimo in sede di pubblicazione dell'Offerta di Prestito. Il valore della commissione trattenuta da Soisy viene resa nota al momento dell'abbinamento tra Richiesta e Offerta di Prestito ed è calcolata applicando i parametri riportati nel Documento di Sintesi, frontespizio e parte integrante del Contratto.

**6.6.** Il Rivenditore Partner ha facoltà di contribuire in tutto o in parte alle spese del Cliente Richiedente. In questo caso:

1. Soisy rende nota al Cliente l'entità del contributo e lo detrae dall'importo del prestito per il calcolo del piano di ammortamento e del TAEG;
2. i fondi accreditati al Rivenditore Partner sono decurtati dell'importo del contributo.

## **7. DURATA**

**7.1.** Il Contratto è valido ed efficace dalla data della sua sottoscrizione digitale da parte del Cliente Richiedente. Il Contratto è a tempo indeterminato, fatto salvo il diritto di recesso di ciascuna delle parti di cui al paragrafo 8.

## **8. RECESSO**

**8.1.** Il Cliente Richiedente dispone di un termine 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](mailto:supporto@soisy.it).

**8.2.** Fermo restando quanto previsto al paragrafo. 8.1, il Cliente Richiedente potrà sempre recedere dal Contratto, senza incorrere in penalità e spese di chiusura, mediante comunicazione scritta inviata a [supporto@soisy.it](mailto:supporto@soisy.it) (art. 120-bis T.U.B.).

**8.3.** Soisy ha facoltà di recedere dal Contratto mediante comunicazione inviata al recapito del Cliente Richiedente 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.

**8.4.** Nei casi di recesso sopra previsti, il recesso non avrà comunque effetto con riguardo ai Prestiti ancora attivi, cioè non ancora ripagati dal Cliente Richiedente, alla data di efficacia del recesso, fatto salvo quanto previsto dal paragrafo 5.16.

## **9. RISOLUZIONE**

**9.1.** Soisy ha facoltà di risolvere mediante comunicazione scritta il Contratto nel caso in cui il Cliente Richiedente violi una delle seguenti clausole: 1.3; 5.13; 12.2; 13.2 (art. 1456 cod. civ).

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

**10.1.** In caso di risoluzione, recesso, scioglimento o cessazione del Contratto per qualsiasi ragione, Soisy rimuove entro 30 giorni il profilo del Cliente Richiedente dalla Piattaforma.

**10.2.** In caso di scioglimento del rapporto contrattuale relativo ai Servizi tra il Cliente Richiedente e Soisy, una volta liquidate ed estinte le eventuali Operazioni di Prestito ancora pendenti, Soisy trasferisce l'eventuale saldo attivo del Conto di Pagamento sul Conto Associato.

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

## **11. RESPONSABILITÀ DI SOISY**

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

**11.2.** Fermo restando l'obbligo di Soisy di seguire le indicazioni fornite dal Cliente Richiedente, Soisy non può mai essere considerata responsabile in solido con il Cliente Richiedente nei confronti del Cliente Investitore. Il Cliente Richiedente è quindi esclusivamente responsabile per il rimborso di quanto dovuto al Cliente Investitore.

**11.3.** 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.

**11.4.** In caso di 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 alcuna altra garanzia in relazione ai Servizi e alla funzionalità della Piattaforma.

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

**11.6.** Salvi i casi di dolo o colpa grave imputabili a Soisy, la responsabilità di Soisy verso il Cliente Richiedente 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 importo tra € 50.000 e l'importo totale dei prestiti che risultino erogati in favore del Cliente alla data in cui sia fatta valere la pretesa.

## **12. PROPRIETÀ INTELLETTUALE**

**12.1.** 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.

**12.2.** Il Cliente Richiedente 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.

## **13. COMUNICAZIONI**

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

1. Al Cliente Richiedente 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](mailto:supporto@soisy.it).

**13.2.** Il Cliente Richiedente 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 2.2.1.f si intende variato contestualmente.

## **14. VARIAZIONI CONTRATTUALI**

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

**14.2.** L'utilizzo dei Servizi da parte del Cliente Richiedente dopo la ricezione dell'informativa descritta al paragrafo 14.1 è considerato accettazione del Contratto nella sua versione aggiornata.

**14.3.** Il Cliente Richiedente 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 o tramite email a [supporto@soisy.it](mailto:supporto@soisy.it). In tal caso, trova applicazione quanto previsto dal paragrafo 10.

## **15. RECLAMI**

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

1. Email all'indirizzo [reclami@soisy.it](mailto:reclami@soisy.it);
2. Posta Elettronica Certificata all'indirizzo [reclami@pec.soisy.it](mailto:reclami@pec.soisy.it);

3. Raccomandata a Soisy SpA, Via Sasseti 32, 20124, Milano.

**15.2.** 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.

**15.3.** 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 Richiedente. Soisy può inoltre, a propria discrezione, riconoscere eventuali somme a titolo di indennizzo a favore del Cliente Richiedente in ragione di eventuali disservizi subiti.

**15.4.** In caso di ulteriore insoddisfazione oppure mancata risposta nei termini previsti, il Cliente Richiedente 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>.

**15.5.** I Clienti Richiedenti 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).

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

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

**16.2.** Fermo restando quanto previsto al paragrafo 15.5, nel caso in cui il Cliente Richiedente 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 sarà competente in via esclusiva il giudice del luogo di residenza o di domicilio del Cliente Richiedente. Qualora il Cliente Richiedente operi come persona giuridica per ogni controversia relativa all'esecuzione e/o all'interpretazione del Contratto e ai documenti contrattuali ad esso correlati sarà competente in via esclusiva il Foro di Milano.

**Per approvazione e accettazione  
Firma**

---

**Il Cliente Richiedente**

Il Cliente Richiedente 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: 1.9; 2.2.3; 2.2.4; 3.10; 5.4, 5.5; 5.8; 5.9; 5.13; 5.15; 5.19; 5.20; 6.3.; 6.5; 8.3; 8.4; 9; 10.1; 11.2; 11.3; 11.4; 11.5; 11.6; 12.2; 14.1; 14.2; 14.3; 15.3; 16.2.

**Per approvazione e accettazione  
Firma**

---

**Il Cliente Richiedente**

## 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.