

# FOGLIO INFORMATIVO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO PER CLIENTE INVESTITORE DI SOISY SPA

N. 10/2018 - Valido dal 22/10/2018

## INFORMAZIONI SU SOISY SPA

Soisy SpA

Sede legale: Piazzale Libia 1, 20129 Milano

[www.Soisy.it](http://www.Soisy.it)

[info@soisy.it](mailto:info@soisy.it)

Codice fiscale 08946260968

Codice di iscrizione all'Albo degli Istituti di Pagamento 36060.2

Capitale sociale € 376.620,00 interamente versato

## CARATTERISTICHE DEI SERVIZI DI PAGAMENTO

Soisy fornisce servizi di pagamento necessari al funzionamento di un mercato online che consente ai Clienti di prestare (Clienti Investitori) e richiedere denaro (Clienti Richiedenti) al fine di perfezionare operazioni di prestito tra privati. Tali operazioni si traducono 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.

Ognuno di questi pagamenti transita dai Conti di Pagamento Soisy aperti ai clienti Investitori e Richiedenti, sui quali non maturano interessi. Tali conti di pagamento consentono le seguenti operazioni:

- ricezione e invio di Bonifici SEPA Credit Transfer
- ricezione e invio di giroconti da/verso altri clienti della Piattaforma
- ricarica tramite invio di SDD sul conto corrente bancario del cliente

Per permettere il corretto funzionamento del mercato online sopra descritto, Soisy offre inoltre i seguenti servizi accessori:

- Mandato alla ricerca e associazione di Offerte e Richieste di Prestito
- Mandato alle attività di sollecito e/o recupero dei crediti degli Investitori per i quali si verificano ritardi nei rimborsi da parte dei Richiedenti
- Mantenimento delle registrazioni utili ai fini della corretta determinazione dei Clienti operanti sul mercato online e delle operazioni di prestito da essi concluse
- Informazione e reportistica sui prestiti conclusi sulla Piattaforma e sul relativo andamento
- Regolamento delle cessioni tra Investitori dei crediti derivanti da Prestiti già erogati sulla Piattaforma
- Analisi e classificazione del merito creditizio dei Richiedenti

I Clienti Investitori potranno investire in ogni momento un massimo di € 50.000 in prestiti sulla piattaforma.

## **RISCHI DEI SERVIZI OFFERTI**

- Frode: Utilizzo fraudolento da parte di terzi dei Codici di Sicurezza che consentono di accedere alla Piattaforma. Qualora dovesse verificarsi tale ipotesi, la Società contatterà tempestivamente il cliente non appena ne sia venuta a conoscenza.
- Mancata operatività: Interruzione o sospensione del servizio per motivi tecnici o di forza maggiore o, comunque, per cause non imputabili a Soisy, quali difficoltà ed impossibilità di comunicazioni, interruzioni nell'erogazione dell'energia elettrica, virus, attacchi informatici, etc.
- Credito: Mancata restituzione in tutto o in parte delle somme prestate da parte di uno o più richiedenti. Soisy non risponde di eventuali inadempienze dei clienti Richiedenti
- Errore di Stima: Insolvenze superiori alle previsioni fornite dal sistema di rating della Piattaforma
- Reinvestimento: diminuzione dei tassi di interesse prevalenti sul mercato online, con conseguente impossibilità di prestare le somme ricevute agli stessi tassi di interesse
- Liquidità: impossibilità di cedere i propri crediti ad altri Investitori

## **CONDIZIONI ECONOMICHE GENERALI DEI SERVIZI DI PAGAMENTO**

Sono qui riportate le condizioni economiche generali dei Servizi e i massimali di costo. Le condizioni economiche specifiche sono indicate nel Documento di Sintesi che è comunicato ai Clienti insieme al Contratto.

Apertura e tenuta del Conto di Pagamento	<b>Gratuita</b>
Rilascio e gestione dei certificati digitali (firma digitale)	<b>A carico di Soisy</b>
SCT verso il conto associato	<b>Gratuiti</b>
Ricarica del conto di pagamento tramite SDD	<b>Gratuita</b>
Servizi di pagamento per gli Investimenti in prestiti	<b>10% degli interessi regolari 50% degli interessi di mora</b>
Ritenuta fiscale a titolo di acconto	<b>26% degli interessi</b>
Cessione dei crediti sulla Piattaforma	<b>Gratuito</b>
Riduzione tasso per Servizio Accessorio di Garanzia Soisy	<b>Vedi tabella che segue</b>

<b>Rating</b>	<b>Riduzione tasso per durate fino a 36 mesi</b>	<b>Riduzione tasso per durate oltre 36 mesi</b>
1	-1,1%	-1,6%
2	-2,1%	-2,6%
3	-3,6%	-4,1%
4	-5,6%	-6,1%
5	-7,6%	-8,6%

## **CARATTERISTICHE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO**

SCT in ingresso sul conto di pagamento:

*Accredito nella stessa giornata di ricezione dei fondi.*

SCT in ingresso sul conto di pagamento:

*Per SCT disposti entro le ore 12, accredito presso la banca del Cliente entro la fine della giornata lavorativa successiva.*

SDD in ingresso:

*Per SDD disposti entro le ore 12, accredito entro 5 giorni lavorativi dall'invio della disposizione.*

Trasferimenti tra i Conti di Pagamento:

*Immediati*

Banca depositaria:

*Le somme trasferite a Soisy dai Clienti sono depositate quali beni di terzi ai sensi dell'art. 114 duodecies T.U. bancario (Dlgs. n. 385/1993) presso Unipol Banca SpA, Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5005.*

## **RECESSO**

1. Il Cliente Investitore dispone di un termine di 14 (quattordici) giorni dalla sottoscrizione digitale del presente 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) o richiesta effettuata nell'Area Riservata.
2. Fermo restando quanto previsto al punto precedente, il Cliente Investitore potrà sempre recedere dal presente Contratto, senza incorrere in penalità e spese di

chiusura mediante comunicazione scritta inviata a [supporto@soisy.it](mailto:supporto@soisy.it) o richiesta effettuata nell'Area Riservata (art. 120-bis T.U.B.).

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

## **CESSAZIONE**

1. In caso di risoluzione, recesso, scioglimento o cessazione del presente 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.
2. In ogni caso Soisy continua a custodire i dati del Cliente Investitore nei propri archivi in conformità alla normativa applicabile.

## **RECLAMI**

1. Il Cliente Investitore potrà 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.
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.
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.
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 della Piattaforma o sul sito dell'ABF al seguente link: <https://www.arbitrobancariofinanziario.it/rightbar/guida>.

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).