

Documento di sintesi dei servizi di pagamento di Soisy SpA per il Cliente Richiedente

Frontespizio del Contratto tra e Soisy Spa

Contratto numero ENV-LDXQ-7LD del 26/06/2023

AAABBB81C18G112F
Via roma, 1
00100 - Roma

Soisy SpA
Piazzale Libia 1, 20135 Milano
www.soisy.it
info@soisy.it

Codice fiscale 08946260968
Codice iscrizione Albo Istituti di Pagamento 36060
Capitale sociale € 391.620,00 interamente versato
Società appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca
iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Socio unico: Compass Banca S.p.A.
Direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A.

Il Documento di Sintesi riporta, ai sensi della normativa vigente, le condizioni economiche dei servizi ed è il frontespizio del Contratto di cui è parte integrante e sostanziale.

Condizioni economiche dei servizi di pagamento	
<u>Apertura e tenuta del Conto di Pagamento</u>	Gratuita
<u>SCT verso il conto associato</u>	Gratuito
<u>Ricarica del conto di pagamento</u>	Gratuita
<u>Commissione tasso standard</u>	Massimo 4,6% dell'Importo Richiesto variabile a seconda del Rating e della durata della Richiesta di Prestito
<u>Spese addebito rata (Addebito su Conto Associato o su Carta)</u>	Gratuito

Spese in caso di ritardi nei pagamenti	
<u>Storno addebito rata</u>	€ 2
<u>Tasso Interesse di mora</u>	12% della quota capitale della rata non pagata o dell'intera quota capitale in caso di decadenza del beneficio del termine
<u>Rimborso attività di recupero di rate insolute - spese applicate per ogni rata non pagata a 30 giorni dall'insoluto</u>	10% della quota capitale della rata non pagata o dell'intera quota capitale in caso di decadenza del beneficio del termine

Principali rischi

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

1. variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
2. utilizzo fraudolento da parte di terzi dei codici di autenticazione per l'accesso alla Piattaforma, nel caso di smarrimento o sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia delle credenziali, nonché la massima riservatezza nell'uso delle medesime; nei casi di smarrimento e sottrazione il Cliente è tenuto ad informare tempestivamente Soisy, secondo le modalità contrattualmente previste.

Condizioni di Contratto tra Soisy SpA e il Cliente Richiedente

Premesso che:

1. Soisy è un istituto di pagamento iscritto all'albo di cui all'articolo 114 septies del D. Lgs. n. 385/1993 e offre ai propri clienti, i servizi di pagamento indicati all'articolo 1, comma 2, lettera h septies.1), n. 3) e 4) del D. lgs. 1° settembre 1993, n. 385.
2. Soisy è anche proprietaria e gestisce l'omonima piattaforma disponibile online (da qui in avanti anche solo **Piattaforma**) tramite la quale soggetti, in veste di investitori (da qui in avanti anche solo **Clienti Investitori**) o di richiedenti (da qui in avanti anche solo **Clienti Richiedenti**), perfezionano tra loro prestiti tra privati (da qui in avanti anche solo **Prestiti**). Gli importi di alcuni di questi Prestiti sono utilizzati dai Clienti Richiedenti come pagamento, sempre tramite la Piattaforma, di un contratto verso un soggetto, che è anche cliente di Soisy (da qui in avanti anche solo **Partner**), ad esempio il pagamento per un acquisto di prodotti o servizi (da qui in avanti anche solo **Pagamento Rateale**).
3. Il presente contratto (da qui in avanti anche solo **Contratto**) regola il rapporto giuridico tra il Cliente Richiedente e Soisy S.p.A. e disciplina l'utilizzo dei servizi di pagamento e di tutti i servizi ad essi connessi (congiuntamente e da qui in avanti anche solo i **"Servizi"**).
4. Soisy agisce quale mandataria con rappresentanza per conto del Cliente Richiedente e del Cliente Investitore, senza che ciò comporti conflitto di interessi.

Tutto ciò premesso tra Soisy e il Cliente Richiedente si conviene e si stabilisce quanto segue:

1. Premesse e Allegati

- 1.1 Le premesse, il Documento di Sintesi (frontespizio), e gli allegati sono parte integrante ed essenziale del Contratto.
- 1.2 Ogni qualvolta sono usate nel Contratto parole o locuzioni con lettere maiuscole hanno il significato del glossario allegato al presente Contratto.
- 1.3 Salvo diversamente specificato le parole al plurale hanno lo stesso significato delle parole al singolare, e viceversa.

2. Oggetto del presente Contratto

- 2.1 Questo Contratto regola il rapporto giuridico tra il Cliente Richiedente e la società Soisy S.p.A. e disciplina l'utilizzo dei servizi di pagamento e di tutti i servizi ad essi connessi, tra cui quelli relativi alla gestione della Piattaforma e dei Prestiti perfezionati tramite questa (congiuntamente e da qui in avanti anche solo i **"Servizi"**).

3. Registrazione alla Piattaforma e requisiti

- 3.1 Il Cliente Richiedente deve possedere i seguenti requisiti:
 - a. avere compiuto 18 anni al momento della registrazione;
 - b. essere residente in Italia;
 - c. non essere un operatore che concede finanziamenti a terzi nell'ambito della sua attività professionale;
 - d. avere un conto attivo presso una banca europea o avere una Carta.
- 3.2 Per registrarsi il Cliente Richiedente deve completare la procedura di iscrizione definita da Soisy.
- 3.3 Il Cliente Richiedente è tenuto a fornire tutti i dati e i documenti richiesti da Soisy, tra cui quelli necessari per consentire a Soisy di adempiere agli obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio. Soisy si riserva il diritto di non sottoscrivere il Contratto, o, nel caso fosse già sottoscritto, di sospendere l'uso della Piattaforma da parte del Cliente Richiedente in rispetto alla normativa antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo.
- 3.4 Il Cliente Richiedente ha l'obbligo, per tutta la durata del Contratto e in caso di variazione, di comunicare i nuovi dati e documenti indicati al paragrafo 3.3 a Soisy. In particolare, il Cliente Richiedente ha l'obbligo di comunicare se è diventato US Person o PEP.
- 3.5 Con la sottoscrizione del Contratto il Cliente Richiedente dichiara sotto la propria responsabilità:
 - a. di aver preso visione in fase precontrattuale del foglio informativo, del documento informativo

sulle spese e della copia contrattuale resi disponibili da Soisy prima della conclusione del Contratto e di averne acquisito in data odierna copia su supporto durevole prima della conclusione del Contratto, oltre ad essere disponibili anche nella sezione Condizioni del Servizio del Sito;

b. di aver letto l'informativa privacy fornita in fase di registrazione e disponibile nella sezione privacy policy del Sito;

c. di essere residente, ai fini fiscali, solo in Italia. In caso di variazione durante la durata del Contratto, il Cliente Richiedente deve comunicare questo a Soisy.

4. Servizi

4.1 Tra i Servizi offerti da Soisy in favore dei Clienti Richiedenti vi sono i seguenti:

- a.* servizi di gestione della Piattaforma;
- b.* servizi di pagamento e il Conto di Pagamento;
- c.* servizi di gestione dei Prestiti;

5. Servizi di gestione della Piattaforma

5.1 Il Cliente Richiedente può usare la Piattaforma e impartire istruzioni a Soisy esclusivamente online, inserendo le Credenziali richieste dalla Piattaforma, e/o svolgendo altre azioni di sicurezza informatica richieste da Soisy. In ogni momento dell'uso della Piattaforma, Soisy può richiedere al Cliente Richiedente l'inserimento delle Credenziali o di svolgere altre azioni di sicurezza informatica.

5.2 Il Cliente Richiedente si impegna a conservare diligentemente le proprie Credenziali. Il Cliente Richiedente si impegna ad informare immediatamente Soisy dello smarrimento o delle modifiche delle Credenziali. Finché il Cliente Richiedente non comunica a Soisy lo smarrimento delle Credenziali sarà ritenuto responsabile di qualsiasi istruzione impartita a Soisy e questa non sarà ritenuta responsabile di qualsiasi accesso non autorizzato alla Piattaforma e dei danni diretti o indiretti provocati da questo accesso non autorizzato.

5.3 Soisy si riserva la facoltà di limitare l'accesso alla Piattaforma o ad alcune delle sue funzionalità al Cliente Richiedente e di non dar seguito alle istruzioni impartite da questo se ci sono ragionevoli motivi, tra questi a titolo esemplificativo:

- a.* l'integrità della Piattaforma e dei sistemi informatici di Soisy;
- b.* un possibile fine fraudolento;
- c.* un possibile fine di riciclaggio o finanziamento al terrorismo o altro fine illecito;
- d.* una grave violazione del presente Contratto, tra cui avere fornito a Soisy informazioni non veritiere;
- e.* la morte o l'incapacità del Cliente Richiedente.

5.4 In caso Soisy esercitasse la facoltà indicata al paragrafo 5.3. si impegnerà a comunicarlo al Cliente Richiedente il prima possibile, salvo i casi in cui Soisy ritenga più opportuno sospendere o rinviare la comunicazione.

5.5 Soisy può offrire nuovi servizi al Cliente Richiedente che può aderire esprimendo la propria accettazione in maniera informatica direttamente all'interno della sua Area Riservata.

6. Servizi di pagamento e il Conto di Pagamento

6.1 Soisy gestisce tutti i pagamenti effettuati all'interno della Piattaforma. I servizi diversi dai servizi di pagamento sono accessori a questi e non possono essere offerti da Soisy separatamente.

6.2 Tutte le Operazioni di Pagamento all'interno della Piattaforma transitano sui Conti di Pagamento dei clienti di Soisy.

6.3 Con la sottoscrizione del Contratto, Soisy apre al Cliente Richiedente all'interno della Piattaforma un Conto di Pagamento sul quale è possibile accreditare e addebitare importi esclusivamente tramite pagamento elettronico

6.4 Soisy viene autorizzata fin da subito dal Cliente Richiedente, a trasferire le rate dei Prestiti pro-quota ai Clienti Investitori, che hanno il diritto di ricevere quelle somme. Nel caso di Pagamento Rateale il Cliente Richiedente autorizza Soisy a trasferire l'Importo del Carrello al Partner, dopo che il Prestito si è perfezionato.

6.5 Il Cliente Richiedente potrà accreditare somme sul Conto di Pagamento tramite ricezione di SCT, c.d. bonifico, o tramite addebito. Gli addebiti sono impostati dal Cliente Richiedente all'interno della sua Area

Riservata, anche contestualmente alla disposizione di un'altra Operazione di Pagamento, e sono effettuati o sul Conto Associato, tramite SDD, o sulla Carta.

6.6 I clienti di Soisy possono trasferire somme ad altri clienti di Soisy autorizzando tale Operazione di Pagamento nell'Area Riservata oppure nel momento in cui si esegue un Pagamento Rateale oppure vi è il pagamento anticipato nel caso di Pagamento Rateale con pagamento anticipato.

6.7 Soisy consente di inviare somme dal Conto di Pagamento tramite SCT al Conto Associato del Cliente Richiedente, che autorizza Soisy a tale Operazione di Pagamento nella sua Area Riservata.

6.8 Il Cliente Richiedente autorizza Soisy ad addebitare sul Conto Associato e/o sulla Carta le somme necessarie al pagamento di ciascuna rata nei tempi indicati nel Piano di Ammortamento, senza ulteriore comunicazione da parte di Soisy.

6.9 Il Cliente Richiedente accetta che Soisy, a suo insindacabile giudizio, possa non rendere disponibile al Cliente Richiedente la possibilità di addebitare su Carta oppure sul Conto Associato.

6.10 Nel momento della registrazione alla Piattaforma al Cliente Richiedente sarà richiesto di registrare una Carta e/o un IBAN. Ogni volta che un Cliente registra l'IBAN conferisce a Soisy il mandato all'invio degli SDD, oppure inserendo i dati della Carta conferisce a Soisy l'autorizzazione ad addebitare sulla Carta. Successivamente, nel caso in cui il Cliente Richiedente modificherà l'IBAN del Conto Associato, il mandato elettronico si intenderà variato contestualmente, così come l'autorizzazione e il consenso ad addebitare in caso di modifica della Carta registrata.

6.11 Le Operazioni di Pagamento sono disposte e ricevute entro i tempi indicati nel foglio Informativo.

6.12 Non è consentito disporre Operazioni di Pagamento di importi superiori ai fondi disponibili sul Conto di Pagamento.

6.13 Il Cliente Richiedente potrà modificare all'interno della sua Area Riservata l'IBAN del Conto Associato con altro IBAN a lui intestato o cointestato e potrà modificare la Carta con altra a lui intestata o cointestata. Il Cliente Richiedente accetta che alcuni IBAN e alcune Carte possono non essere accettati da Soisy a sua mera discrezione. In tal caso Soisy comunicherà questo al Cliente Richiedente.

6.14 Soisy mette a disposizione del Cliente Richiedente nell'Area Riservata le ricevute delle Operazioni di Pagamento effettuate, che possono essere comunicate anche in altro modo.

6.15 Soisy fornisce con cadenza almeno annuale nell'Area Riservata un rendiconto del Conto di Pagamento, il Documento di sintesi aggiornato e il riepilogo delle spese effettuate dal Cliente Richiedente durante l'anno. Il Cliente Richiedente può richiederne copia cartacea. In mancanza di opposizione scritta da parte del Cliente Richiedente le comunicazioni si intendono approvate trascorsi 60 giorni dalla pubblicazione nell'Area Riservata di questo. Nel caso in cui il Cliente Richiedente non facesse alcuna Operazione di Pagamento nel periodo del rendiconto e il saldo del suo Conto di Pagamento fosse inferiore o uguale a euro 2.500 allora Soisy si riserva il diritto di non inviare le comunicazioni indicate al presente paragrafo.

6.16 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.

6.17 Soisy detiene i Conti di Pagamento e i relativi importi ivi giacenti presso uno o più istituti di credito europei, ossia la Banca Depositaria. Soisy rende disponibile l'elenco degli istituti di credito che fungono da Banche Depositarie all'interno del foglio informativo.

6.18 Gli importi presenti sul Conto di Pagamento non maturano interessi. Eventuali interessi maturati sugli importi in giacenza presso il Conto di Pagamento sono di pertinenza di Soisy. Eventuali costi relativi al conto aperto presso la Banca Depositaria sono sostenuti interamente da Soisy. L'apertura e il mantenimento del Conto di Pagamento non hanno nessun costo per il Cliente Richiedente.

6.19 Soisy ha facoltà di bloccare una o più specifiche Operazioni di Pagamento, o modalità di pagamento, come a titolo esemplificativo gli SCT, o l'intero Conto di Pagamento. In tale caso, Soisy ne darà comunicazione al Cliente Richiedente entro 3 giorni lavorativi inviando un'e-mail con le ragioni del blocco.

6.20 Soisy può rettificare un'eventuale Operazione di Pagamento non autorizzata o eseguita 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. Trascorso detto termine, le Operazioni di Pagamento sono definitivamente approvate e non più modificabili. In caso di rettifica, Soisy svolge i dovuti controlli e rimborsa il Cliente Richiedente entro la fine della giornata lavorativa successiva al momento della comunicazione, salvo vi sia il sospetto di frode. In nessun caso il rimborso o altra affermazione o azione di Soisy preclude a quest'ultima di dimostrare che l'Operazione di Pagamento era stata correttamente autorizzata; in caso di rimborso potrà pertanto richiedere la somma indietro al Cliente Richiedente.

6.21 Tenuto conto che il Cliente Richiedente in relazione a ciascun 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 così eseguite (ex art. 13, co. 4 D. Lgs 11/2010).

7. Servizio di gestione dei Prestiti

7.1 Il Contratto si applica a tutti i Prestiti perfezionati attraverso la Piattaforma. Il Cliente Richiedente dichiara di utilizzare gli importi ottenuti con il Prestito solo per motivi personali e non per motivi professionali o d'impresa.

7.2 Soisy abbina le Offerte di Prestito dei Clienti Investitori alle Richieste di Prestito dei Clienti Richiedenti in base alle indicazioni fornite dai clienti di Soisy. I Prestiti sono perfezionati una volta trasferito l'Importo del Prestito al Conto di Pagamento del Cliente Richiedente dai Clienti Investitori, ai quali è stata abbinata la loro Offerta di Prestito con la Richiesta di Prestito del Cliente Richiedente.

7.3 Soisy effettua e mantiene le registrazioni utili per la corretta individuazione dei Clienti Richiedenti e Clienti Investitori operanti sulla Piattaforma e sui Prestiti da loro stessi perfezionati.

7.4 Ogni Richiesta di Prestito, a meno che non sia rifiutata, viene approvata e verificata da Soisy, che associa a questa un tasso di interesse. Conclusa questa fase, il Cliente Richiedente può accettare l'inserimento di questa nella Piattaforma, comprensiva dell'eventuale commissione Tasso Standard nel caso vi sia un Prestito o Pagamento Rateale con il Tasso Standard, per essere finanziata. Questa fase viene chiamata in finanziamento.

7.5 Soisy si riserva il diritto di rifiutare una Richiesta di Prestito sia nel caso di fini fraudolenti che nel caso giudicasse la richiesta non sostenibile dal punto di vista creditizio. Inoltre, Soisy non garantisce che una Richiesta di Prestito in finanziamento sia finanziata dai Clienti Investitori e nel caso non succedesse la Richiesta di Prestito sarà cancellata decorsi 6 mesi da quando questa è in finanziamento, salvo deroga concessa da Soisy.

7.6 Soisy assegna a ciascuna Richiesta di Prestito una classe di Rating che esprime un giudizio statistico sul merito creditizio della Richiesta di Prestito.

7.7 Il tasso di interesse associato a ciascuna Richiesta di Prestito è il tasso corrispettivo massimo applicabile in base a quel determinato Rating. Tale tasso non può essere mai superato da quello finale effettivamente applicato una volta perfezionato il Contratto di Prestito, che dipende dal tasso più alto tra quelli delle Offerte di Prestito abbinata alla specifica Richiesta di Prestito in finanziamento.

7.8 Una volta che la Richiesta di Prestito è in finanziamento non è più possibile recedere dalla Richiesta di Prestito, salvo approvazione da parte di Soisy.

7.9 Ciascuna Richiesta di Prestito in finanziamento può essere abbinata dalla Piattaforma a una o più Offerte di Prestito. Le Offerte di Prestito verranno abbinata alla Richieste di Prestito in finanziamento privilegiando nell'ordine:

- a. Le Offerte di Prestito che offrono un tasso d'interesse richiesto più basso;
- b. Le Offerte di Prestito più antiche.

7.10 Ciascun Prestito ha le seguenti caratteristiche:

- a. piano di ammortamento alla francese con rate costanti, nel quale cioè la somma delle quote capitale contenute nelle rate ammonta all'Importo del Prestito; con il pagamento della rata vengono riconosciuti tutti gli interessi maturati nel periodo cui la rata si riferisce; l'ultima rata potrà essere di importo diverso rispetto alle precedenti rate per via degli arrotondamenti.
- b. durata compresa tra 3 e 60 mesi.

7.11 Una volta che la Richiesta di Prestito è in finanziamento, Soisy comunica al Cliente Richiedente il relativo piano dei pagamenti definitivo del prestito, ossia il Piano di Ammortamento. Qualora dovesse essere modificato il Piano di Ammortamento (ad esempio sospensione del pagamento delle rate oppure per il Pagamento Sospeso), Soisy renderà disponibile il nuovo Piano di Ammortamento.

7.12 Il Cliente Richiedente si impegna a rispettare i pagamenti delle rate alle scadenze del Piano di Ammortamento di ciascun Prestito.

7.13 Laddove il Cliente Richiedente abbia in essere più Prestiti e mettesse a disposizione fondi per un pagamento parziale di una (o parte) delle rate dei diversi Prestiti, Soisy imputerà i fondi disponibili alla rata scaduta più antica ovvero, in caso di pari antichità, al Prestito più antico.

7.14 Per ciascun Prestito, il Cliente Richiedente ha facoltà di sospendere il pagamento della quota capitale delle rate per un massimo di sei mensilità anche consecutive, comunicandolo a Soisy.

7.15 Il Cliente Richiedente ha facoltà di estinguere anticipatamente ogni Prestito senza che gli venga applicata alcuna penale di chiusura anticipata del Prestito. In questo caso, comunica a Soisy la propria intenzione di estinguere anticipatamente il Prestito e trasferisce sul Conto di Pagamento il residuo delle

quote capitali ancora dovute in base al Piano di Ammortamento e le eventuali rate, commissioni, interessi di mora o altre penali addebitate ma ancora non corrisposte dal Cliente Richiedente.

7.16 Il Cliente Richiedente, nelle stesse modalità descritte dal presente paragrafo, potrà estinguere anche parzialmente un Prestito, ma il numero delle rate non potrà essere variato.

7.17 Il Cliente Richiedente accetta che non potrà perfezionare Prestiti per Importi del Prestiti complessivi maggiore di euro 50.000,00 su base annua.

7.18 Il Cliente Richiedente accetta che i Clienti Investitori possono cedere ad altri Clienti Investitori il diritto di credito nei confronti del Cliente Richiedente a cui sarà comunicata la cessione, che varrà anche come notifica ai sensi dell'articolo 1264 C.C.

7.19 Soisy non fornisce l'identità del Cliente Richiedente ai Clienti Investitori, ma solo un identificativo, salvo che non sia necessario per il recupero di un credito, per procedure di segnalazioni richieste da Clienti Investitori professionali, o dalla legge.

7.20 Il Cliente Richiedente dà atto e garantisce, in relazione ai Servizi, tra cui i Prestiti, che le registrazioni della Piattaforma, in possesso di Soisy, saranno gli unici che faranno fede, anche in sede di contenzioso giudiziale e stragiudiziale, per la determinazione delle posizioni e per ricondurre l'identificativo numerico al cliente di Soisy.

8. Tipologia di Prestito

8.1 In caso di Pagamento Rateale, il Cliente Richiedente autorizza Soisy a trasferire l'Importo del Carrello al Partner, mentre lui si impegna a pagare regolarmente secondo il Piano di Ammortamento.

8.2 Il Cliente Richiedente accetta fin da subito che in alcuni casi di Pagamento Rateale il finanziamento di una Richiesta di Prestito in finanziamento potrebbe essere sospeso (ad. esempio si è richiesto un Pagamento Rateale per un bene non disponibile al momento della richiesta). Tale situazione prende il nome di Pagamento Sospeso.

8.3 In caso di Pagamento Rateale a Tasso zero, il Cliente Richiedente riceve un cashback tasso zero. Quest'ultimo, sommato all'Importo del Prestito è l'Importo del Carrello pagato al Partner. Ciascun specifico cashback tasso zero può essere utilizzato solo come pagamento per quello specifico Pagamento Rateale a Tasso Zero.

8.4 In caso di Pagamento Rateale a Tasso Zero con pagamento anticipato, al Cliente Richiedente verrà richiesto di pagare prima del perfezionamento del Prestito un importo al Partner. L'importo del pagamento anticipato è una parte dell'Importo del Carrello, che non varia il suo importo nel caso ci sia un pagamento anticipato. Il Cliente Richiedente accetta che tale pagamento anticipato è condizione sospensiva di questa categoria di Pagamento Rateale.

9. Reso

9.1 Nel caso il Partner accettasse il recesso del contratto tra lui e il Cliente Richiedente (ad es. il reso di un bene), dove il pagamento è avvenuto a seguito di un Pagamento Rateale, il Cliente Richiedente potrà recedere dal Prestito, salvo contestazione legittima da parte di Soisy, e Soisy restituirà al Cliente Richiedente le rate già pagate. La restituzione delle rate avverrà sul Conto di Pagamento del Cliente Richiedente.

9.2 Il Cliente Richiedente è consapevole che fino alla chiusura del processo di reso, e quindi dopo aver ottenuto l'approvazione del Partner in relazione al reso, dovrà continuare a pagare le rate dovute.

9.3 Il Partner e il Cliente Richiedente possono concordare tra loro un recesso parziale, con la conseguenza della necessità di diminuire l'Importo del Carrello una volta perfezionato il Pagamento Rateale. In tal caso Soisy modificherà l'importo delle rate ma non il numero di queste.

9.4 Sia per il paragrafo 9.1. che per il 9.3 la responsabilità di contattare il Partner è del Cliente Richiedente, che ha anche il compito di organizzare in autonomia l'eventuale restituzione del bene o dei beni e di informare Soisy nel momento in cui il Partner accettasse il recesso.

10. Recupero e Cessione

10.1 Il Cliente Richiedente è consapevole che deve rispettare le date di scadenza del Piano di Ammortamento, senza necessità che sia avvisato da Soisy. Se il Cliente Richiedente mancherà il pagamento di una rata, pagherà:

- a. Storno addebito rata nella misura indicata nel Documento di Sintesi;

- b. Interessi di mora, al tasso indicato nel Documento di Sintesi applicato alla quota capitale della rata non pagata o all'intera quota capitale in caso di decadenza del beneficio del termine e calcolato a decorrere dalla data del mancato pagamento sino al momento dell'effettivo pagamento;
- c. Rimborso attività di recupero di rate insolute, ossia il rimborso delle spese sostenute per il recupero, calcolato nel Documento di Sintesi, applicato alla quota capitale della rata non pagata o all'intera quota capitale in caso di decadenza del beneficio del termine e calcolato a decorrere da 30 giorni dalla data del mancato pagamento sino al momento dell'effettivo pagamento.

10.2 Nel caso in cui non sia pagata nei tempi corretti le rate, Soisy lo comunicherà presso i SIC indicati a questo link: <https://www.soisy.it/wp-content/uploads/2021/06/informativasic.pdf>. Questo potrebbe influire sul merito creditizio del Cliente Richiedente e rendere a lui più difficile l'ottenimento di credito in futuro. Soisy, prima di comunicare il primo ritardo su un Prestito, comunicherà questo al Cliente Richiedente, anche con una notifica nella sua Area Riservata e scrivendo una e-mail per avvisarlo di tale notifica nella sua Area Riservata.

10.3 Il Cliente Richiedente prende atto che Soisy ha un mandato da parte dei Clienti Investitori a svolgere ogni e qualunque atto o azione per il sollecito o recupero del Prestito, tra cui anche sporgere denunce, affidare l'attività di recupero ad operatori specializzati, proporre azioni giudiziali. Una volta che Soisy definirà un determinato Prestito come non recuperabile, il Cliente Investitore potrà richiedere a Soisy di recuperare il suo credito in autonomia.

10.4 In aggiunta alle condizioni definite all'articolo 1186 C.C, Soisy potrà dichiarare il Cliente Richiedente decaduto dal beneficio del termine, mediante comunicazione nei seguenti casi:

- a. il Cliente Richiedente ha mancato il pagamento di almeno 3 rate, anche non consecutive, in uno o più Prestiti, e sono passati almeno 10 giorni dalla data di pagamento della terza rata;
- b. il Cliente Richiedente ha fornito informazioni non veritiere;
- c. morte del Cliente Richiedente;
- d. il Cliente Richiedente ha approvato un accordo di ristrutturazione dei suoi debiti con i suoi creditori;
- e. il Cliente Richiedente ha trasferito la propria residenza all'estero o ha subito provvedimenti restrittivi della sua libertà personale.

10.5 Il Cliente Richiedente accetta fin d'ora la possibilità per Soisy, a suo giudizio, di acquistare i crediti dai Clienti Investitori e/o cedere a terzi tali crediti, tra cui cessione verso le c.d. società di recupero crediti. Al Cliente Richiedente sarà comunicata la cessione, che varrà anche come notifica ai sensi dell'articolo 1264 C.C.

11. Mandato con rappresentanza

11.1 Il Cliente Richiedente conferisce a Soisy, che accetta, mandato con rappresentanza ad effettuare per suo conto le seguenti attività:

- a. 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 di Prestito e le Richieste di Prestito, nonché le eventuali necessarie attività ad esse connesse;
- b. valutazione del profilo di rischio di ciascuna Richiesta di Prestito ai fini dell'assegnazione del Rating;
- c. perfezionamento, in nome e per conto del Cliente Richiedente, del Contratto di Prestito tra questi e ciascun Cliente Investitore, per la quota parte di Offerta di Prestito del Cliente Investitore abbinata alla Richiesta di Prestito del Cliente Richiedente.

12. Commissioni

12.1 Le commissioni di Soisy per i servizi di pagamento e connessi sono quelle indicate nel Documento di Sintesi, posto come frontespizio del Contratto, e illustrate anche nel foglio Informativo.

12.2 Le commissioni sono dovute a Soisy secondo le tempistiche che seguono:

- a. La commissione Tasso Standard è dovuta nel momento di accredito dell'Importo del Prestito.

12.3 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, una quota parte della rata prevista dal Piano di Ammortamento di quello specifico Prestito sarà trasferita al fondo del Servizio Accessorio di Garanzia Soisy.

12.4 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. In particolare, nel caso fosse attivo il Servizio di Accessorio di Garanzia alcuni interessi pagati dal Cliente Richiedente al Cliente Investitore per la quota capitale da lui prestata con il Servizio Accessorio di Garanzia sono trasferiti al fondo del Servizio Accessorio di Garanzia.

13. Durata

13.1 Il Contratto è valido ed efficace nel momento in cui entrambe le parti lo sottoscrivono. Il Contratto è a tempo indeterminato.

14. Recesso e Risoluzione

14.1 Il Cliente Richiedente dispone di un termine di 14 (quattordici) giorni dal perfezionamento del Contratto per recedere dal medesimo senza dover fornire alcun motivo e senza incorrere nel pagamento di eventuali penali, comunicandolo a Soisy.

14.2 Fermo restando quanto previsto al paragrafo precedente, il Cliente Richiedente potrà sempre recedere dal Contratto, senza incorrere in penalità e spese di chiusura, comunicandolo a Soisy.

14.3 Soisy ha facoltà di recedere dal Contratto con un preavviso di almeno due mesi.

14.4 Soisy ha facoltà di risolvere mediante comunicazione scritta il Contratto nel caso in cui il Cliente Richiedente violi una delle seguenti clausole: 3.4; 3.5; 5.2; 5.3; 7.1 (art. 1456 cod. civ).

15. Conseguenze della cessazione del Contratto

15.1 In caso di risoluzione, recesso, scioglimento o cessazione del Contratto per qualsiasi ragione, la cessazione non avrà comunque effetto sui Prestiti ancora attivi, cioè non ancora completamente pagati o estinti.

15.2 Una volta che non ci saranno più Prestiti attivi, Soisy trasferirà l'eventuale saldo attivo del Conto di Pagamento sul Conto Associato o su altro IBAN che il Cliente Richiedente comunicherà a Soisy.

15.3 In ogni caso di scioglimento del rapporto, Soisy rimuoverà l'accesso alla Piattaforma al Cliente Richiedente, ma continuerà a custodire i dati del Cliente Richiedente nei propri archivi in conformità alla normativa applicabile.

16. Responsabilità di Soisy

16.1 Soisy si impegna a eseguire il Contratto e a fornire i propri Servizi con diligenza, ma non può essere ritenuta responsabile per danni diretti o indiretti causati al Cliente Richiedente o a terzi, in conseguenza di sospensione o interruzioni dei Servizi, salvo i casi di dolo o colpa grave di Soisy. In caso di malfunzionamenti, Soisy si impegna a intervenire tempestivamente per cercare di rimediare ai disservizi della Piattaforma.

16.2 Soisy non è responsabile nei confronti del Cliente Richiedente per eventi dovuti a 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 o dall'infrastruttura interbancaria.

16.3 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.

16.4 In caso di Pagamento Rateale, il Cliente Richiedente riconosce fin da subito che Soisy non potrà mai essere responsabile per gli inadempimenti del Partner nei suoi confronti, ad es. la consegna, oppure per le qualità del bene comprato, in quanto il contratto tra il Cliente Richiedente e il Partner è autonomo e indipendente rispetto a Soisy, i cui Servizi hanno il solo lo scopo di essere uno strumento di pagamento.

16.5 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 per qualsiasi altro titolo contrattuale o extracontrattuale comunque derivante dal rapporto regolato dal Contratto, non può eccedere un importo pari al minore importo tra € 15.000 e l'importo totale dei prestiti che risultino finanziati in favore

del Cliente Richiedente alla data in cui sia fatta valere la pretesa.

17. Proprietà intellettuale

17.1 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 e da qui in avanti indicati solo come Marchi) sono e restano nella titolarità esclusiva di Soisy. Inoltre, tutto il contenuto del Sito, includendo, a titolo esemplificativo, la Piattaforma, comprensiva di tutta la parte software di questa, immagini, disegni, grafica, fotografie, animazioni, video, musica, audio e testo (da qui in avanti definite anche solo 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.

17.2 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.

18. Comunicazioni

18.1 Tutte le comunicazioni, richieste, istruzioni e ogni altro documento da trasmettere saranno inviati in formato elettronico:

- a. al Cliente Richiedente nella sua Area Riservata e/o alla e-mail/numero di telefono registrato nella piattaforma al momento della comunicazione;
- b. a Soisy tramite Area Riservata oppure all'indirizzo e-mail: supporto@soisy.it.

18.2 In caso di recupero credito o contenzioso, le comunicazioni potrebbero essere inviate anche all'indirizzo di residenza del Cliente Richiedente registrato sulla piattaforma e alla sede legale di Soisy.

19. Variazioni contrattuali

19.1 Soisy ha facoltà di modificare unilateralmente le condizioni del Contratto, e i relativi allegati, fornendo la nuova versione al Cliente Richiedente nella sua Area Riservata e comunicandolo con un preavviso di almeno due mesi dall'entrata in vigore.

19.2 Il Cliente Richiedente, entro due mesi dalla comunicazione indicata al paragrafo 19.1, è libero di non accettare le nuove condizioni modificate e, quindi, di recedere dal Contratto, senza incorrere in penalità e spese di chiusura, comunicandolo a Soisy. Se il Cliente Richiedente non recede entro due mesi dalla comunicazione indicata al paragrafo 19.1 accetta il Contratto nella sua versione aggiornata.

20. Reclami

20.1 Il Cliente Richiedente può inoltrare eventuali richieste di reclamo in relazione ai Servizi di Soisy tramite una delle seguenti modalità:

- a. e-mail all'indirizzo reclami@soisy.it;
- b. posta Elettronica Certificata all'indirizzo reclami@pec.soisy.it;
- c. raccomandata a Soisy S.p.A., c/o Le Village by Crédit Agricole | Corso di Porta Romana, 61, 20122 Milano.

20.2 Soisy risponde entro 60 giorni dalla ricezione del reclamo, che si riducono a 15 giorni lavorativi se il reclamo ha per oggetto i servizi di pagamento.

20.3 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 assoluta discrezione, riconoscere eventuali somme a titolo di indennizzo a favore del Cliente Richiedente in ragione di eventuali disservizi subiti.

20.4 In caso di non risposta, in caso di non accettazione, oppure nel caso in cui non vi sia una risposta nei termini, il Cliente Richiedente potrà ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Il Cliente Richiedente ha diritto di adire l'ABF entro 12 mesi dalla presentazione del reclamo a Soisy, nelle modalità descritte nella sezione reclami del Sito o sul sito dell'ABF al seguente link: <https://www.arbitrobancariofinanziario.it>.

21. Legge Applicabile e foro competente

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

21.2 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.

22. Miscellanea

22.1 Il Contratto contiene l'intero accordo tra Soisy e il Cliente Richiedente in relazione all'oggetto del presente accordo e annulla e sostituisce qualsiasi precedente accordo, dichiarazione o intesa scritta o orale.

22.2 Se una o più clausole del presente Contratto vengono colpite da nullità o se vengono rese inapplicabili dall'effetto della legge o da una decisione che si impone alle parti del presente Contratto, questo non avrà l'effetto di causare la nullità dell'insieme del presente Contratto, né di alterare la validità ed il carattere obbligatorio dell'insieme delle altre clausole.

22.3 Soisy potrà trasferire o cedere il presente Contratto, e qualsiasi diritto ai sensi del presente Contratto, senza alcun preavviso nei confronti del Cliente Richiedente o necessità di un consenso da parte di questo.

22.4 La tolleranza, anche reiterata, di una delle parti per comportamenti attivi od omissivi in violazione degli obblighi assunti col presente Contratto non costituisce precedente, né infirma comunque la validità della clausola violata o derogata. Pertanto, eventuali ritardi od omissioni di una delle parti nel far valere un diritto o nell'esercitare un potere derivanti dal presente Contratto non potranno essere interpretati quale rinuncia al relativo diritto, né al potere di esercitarlo in un qualsiasi tempo successivo.

23. Privacy

23.1 Per ogni informazione relativa al trattamento di dati personali del Cliente Richiedente da parte di Soisy si rimanda all'informativa privacy sul sito di Soisy all'indirizzo <https://www.soisy.it/privacy-policy/>.

Per approvazione e accettazione

Firma

Data: 26/06/2023

Il Cliente Richiedente

Soisy S.p.A.

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 ai paragrafi 3.3; 3.4; 5.2; 5.3; 5.4; 6.9; 6.10; 6.13; 6.19; 6.21; 7.5; 7.8; 7.16; 7.20; 8.2; 9.2; 9.4 10.1; 10.2; 10.6; 16.1; 16.2; 16.3; 16.4; 16.5; 19.2; 21.1; 22.3; 22.4.

Per approvazione e accettazione

Firma

Il Cliente Richiedente

Glossario

Area Riservata: la parte della Piattaforma accessibile soltanto da un determinato cliente di Soisy.

Banca Depositaria: uno o più istituti di credito europei presso cui Soisy detiene gli importi giacenti sui Conti di Pagamento. Soisy rende disponibile l'elenco degli istituti di credito sul foglio informativo.

Carta: una carta di credito o debito, escluse le carte regalo e alcune carte prepagate. La Carta deve essere intestata o cointestata ad uno specifico cliente di Soisy. La Carta non deve essere scaduta o essere in prossimità della data di scadenza e dev'essere emessa da una banca europea. Soisy si riserva la possibilità di non accettare determinate Carte.

Cliente Investitore (Investitore): un soggetto che presta denaro ai Clienti Richiedenti tramite Offerte di Prestito

Cliente Richiedente (Richiedente): un soggetto che richiede e ottiene un Prestito tra privati tramite la Piattaforma.

Cliente Partner (Partner): una società o un libero professionista che ha un contratto con Soisy e ha inserito durante il flusso di pagamento dei suoi utenti, e/o nella pagina pagamenti del suo sito, la possibilità di richiedere un Pagamento Rateale e ha la possibilità di essere pagato tramite la Piattaforma.

Conto di Pagamento: il conto di pagamento del singolo cliente di Soisy (Richiedente, Investitore e Partner) amministrato da Soisy, dove vengono depositati i suoi fondi.

Conto Associato: il conto corrente intestato o cointestato ad uno specifico Cliente di Soisy (Richiedente, Investitore e Partner) presso una banca europea, associato al conto di pagamento per effettuare e/o ricevere Operazioni di Pagamento.

Contenuto del Sito: è tutto il contenuto del Sito, includendo, a titolo esemplificativo, la Piattaforma, comprensiva di tutta la parte software di questa, immagini, disegni, grafica, fotografie, animazioni, video, musica, audio e testo.

Contratto di Prestito: il contratto di prestito tra privati perfezionato tramite la Piattaforma, tra il Cliente Richiedente e almeno un Cliente Investitore una volta che l'Importo del Prestito è accreditato sul Conto di Pagamento del Cliente Richiedente.

Credenziali: gli strumenti per identificarsi, accedere e accettare sulla Piattaforma, che sono composti, tra gli altri, da: indirizzo email, numero di telefono inserito in fase di registrazione e password scelta dal Cliente.

Documento di Sintesi: è il frontespizio del contratto tra Soisy e il cliente ed è parte integrante ed essenziale di questo, oltre a riportare, in sintesi, le condizioni economiche.

Importo del Carrello: è l'importo che un Cliente Richiedente deve pagare al Partner per adempiere ad un contratto autonomo a Soisy tra lui e il Partner.

Importo del Prestito: è l'importo prestatato dai Clienti Investitori al Cliente Richiedente relativo ad un prestito perfezionato tramite la Piattaforma.

Importo Richiesto: è l'importo per il quale il Cliente Richiedente fa una Richiesta di Prestito. Nel caso di Prestito a Tasso Standard è l'Importo del Prestito al netto della commissione Tasso Standard.

Marchi: sono collettivamente 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.

Offerta di Prestito: un'offerta di denaro indirizzata ai Clienti Richiedenti per uno o più prestiti da parte di

un Cliente Investitore, caratterizzata, quantomeno, da una durata massima e un tasso di interesse minimo.

Operazione di Pagamento: l'attività di versare o trasferire somme di denaro da o verso i lori Conti di Pagamento.

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

Pagamento Rateale: un Prestito, dove gli importi sono utilizzati dal Cliente Richiedente come pagamento verso un specifico Partner, che hanno tra loro un autonomo rapporto contrattuale.

Pagamento Rateale a Tasso Standard: un Pagamento Rateale con un TAN e TAEG maggiore di Zero.

Pagamento Rateale a Tasso Zero: un Pagamento Rateale dove il totale delle rate pagate dal Cliente Richiedente è uguale all'Importo del Carrello. In caso di Pagamento Rateale a Tasso zero con pagamento anticipato l'Importo del Carrello è uguale al totale delle rate pagate più il pagamento anticipato.

Pagamento Rateale a Tasso Agevolato: un Pagamento Rateale dove il Partner paga una commissione fissa su determinate transazioni al fine di diminuire il costo per il Cliente Richiedente.

Pagamento Sospeso: il caso in cui una Richiesta di Prestito in finanziamento viene sospesa, ossia viene bloccata la sua possibilità di essere finanziata.

Persone Politicamente Esposte (PPE): Le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;

1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;

1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;

1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;

1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;

1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

3.1 le persone fisiche che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;

3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

Piano di Ammortamento: è un programma di restituzione graduale di un debito mediante il pagamento periodico a determinate date di una sequenza di importi, dette rate.

Piattaforma: è il marketplace online di Soisy dove principalmente i clienti di Soisy possono perfezionare tra loro dei Prestiti e pagare altri clienti di Soisy.

Prestito: è un prestito tra privati perfezionato grazie alla Piattaforma.

Tasso Standard: un qualsiasi Prestito, sia Pagamento Rateale che non, dove vi è un TAN e TAEG maggiore di zero.

Rating: un giudizio statistico sul merito creditizio di ciascuna Richiesta di Prestito, ossia sulla probabilità che una specifica Richiesta di Prestito sia ripagata dal Cliente Richiedente.

Richiesta di Prestito: è una proposta di perfezionare, a determinate condizioni, un Prestito tramite la Piattaforma Soisy. Una volta che è la Richiesta di Prestito in finanziamento questa contiene: l'importo del Prestito, comprensivo dell'eventuale commissione, la durata (da 3 a 60 mesi), il tasso d'interesse annuo massimo.

Sito: è il sito www.soisy.it e i relativi domini o sottodomini collegati.

Soisy: è la società Soisy S.p.A.

SCT (SEPA Credit Transfer): servizio di pagamento che ha preso il posto del bonifico per il trasferimento di fondi da/a un conto corrente presso una banca.

SDD (SEPA Direct Debit): è il nuovo sistema di addebito diretto sul conto che ha sostituito il vecchio RID.

Servizio Accessorio di Garanzia Soisy: è una possibilità che possono scegliere i Clienti Investitori nel momento in cui fanno un'Offerta di Prestito e consiste nel fatto che alcuni interessi pagati dal Cliente Richiedente al Cliente Investitore per la quota capitale da lui prestata con il Servizio Accessorio di Garanzia sono pagati al fondo del Servizio Accessorio di Garanzia Soisy.

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

Servizi: i servizi di pagamento e di tutti i servizi ad essi connessi, tra cui quelli relativi alla gestione della Piattaforma e dei Prestiti perfezionati tramite questa.

Titolare Effettivo: corrisponde alle definizioni di titolare effettivo data dall'articolo 1, comma 2, lettera dd) e seguenti del D.Lgs. 231/2007. Per aiutare la comprensione dell'articolo, e non per sostituirne la definizione, è la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività.

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

- cittadini statunitensi (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 ad una "US Person", per esempio perché hanno compilato una dichiarazione tributaria insieme o sono cointestatari di un conto corrente.

Informativa sul trattamento dei dati ex art. 13 Regolamento UE 2016/679

1) Titolare del trattamento e Responsabile Protezione Dati

Ti informiamo che, ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (infra: “**Regolamento**”), i tuoi Dati Personali saranno trattati da Soisy S.p.a., iscritta al n. 36060.2 dell’Albo della Banca d’Italia con sede legale in Piazzale Libia n. 1 – 20135 Milano, in qualità di Titolare del trattamento (“**Titolare**”).

Il Titolare ha nominato un Responsabile per la Protezione dei Dati, contattabile ai seguenti indirizzi:

- dpo.mediobanca@mediobanca.com
- dpomediobanca@pec.mediobanca.com

2) Tipi di dati oggetto del trattamento

I Dati Personali (art. 4(1) del Regolamento) trattati da Soisy potranno essere costituiti da dati identificativi comuni (nome, cognome, luogo e data di nascita, codice fiscale, il numero di telefono mobile, l’indirizzo di residenza ovvero del domicilio, indirizzo e-mail, codice IBAN) e particolari categorie di dati descritti all’art 9 del Regolamento. Tra i dati comuni potranno essere trattati dati relativi alla situazione economico-patrimoniale (es. reddito, stipendio, proprietà immobiliari) e alle Persone Politicamente Esposte (PEP), di cui all’art. 1, c.2, lett. o) del D.Lgs. 231/07.

3) Finalità, base giuridica del trattamento e natura del conferimento dei dati

I Dati Personali saranno raccolti direttamente presso l’interessato, occasionalmente possono provenire da terzi (ad es. per rapporti contrattuali con Società del Gruppo bancario di appartenenza di Soisy) e presso i Sistemi Informativi Creditizi (per il trattamento effettuato da tali enti si invita a consultare la specifica informativa prevista dall’art. 6 del Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti, provvedimento del 12 settembre 2019 - Codice di Condotta - disponibile al seguente indirizzo <https://www.soisy.it/privacy-policy/>).

I Dati Personali potranno essere acquisiti dal Titolare anche per identificare o verificare l’identità dell’eventuale titolare effettivo ai sensi della normativa antiriciclaggio.

I tuoi Dati Personali saranno trattati, dietro specifico consenso ove necessario, per le seguenti finalità:

- a) Registrazione al Sito da parte dell’utente che intenda effettuare un prestito (“Investitore”) o richiedere un prestito (“Richiedente”), nonché da parte di chi intenda divenire partner commerciale. In particolare, per consentire alla clientela di sottoscrivere il contratto con firma digitale;
- b) Adempimento di obblighi contrattuali per la gestione dei rapporti con la clientela, esecuzione di operazioni sul Sito, recupero crediti, informativa su andamento prestito e monitoraggio dei dati relativi alla regolarità dei pagamenti;
- c) Controllo del rischio di credito del Richiedente/attribuzione del rating/prevenzione rischio frode, tra cui il rischio di furto d’identità. Per valutare il rischio di credito del Richiedente, Soisy applicherà tecniche statistiche sia ai dati forniti dal cliente, sia ai dati forniti dalle società del gruppo bancario di appartenenza di Soisy che a dati ottenuti tramite la consultazione di Sistemi Informativi Creditizi;
- d) Adempimento di obblighi di legge, contabili e fiscali, nonché di disposizioni impartite da Autorità di Vigilanza o da Organi di Vigilanza;
- e) Ricerche di mercato, studi statistici e verifiche del grado di soddisfazione, attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi offerti da Soisy, nonché offerti da società del Gruppo di appartenenza di Soisy, alle quali i dati personali potrebbero essere comunicati. Le comunicazioni commerciali e promozionali potranno essere veicolate mediante l’uso di tecniche di comunicazione a distanza, quali telefono, anche senza operatore, posta elettronica, mms, applicazioni informatiche (APP), area riservata, sms, altri servizi di messaggistica, fax, motori di ricerca, siti web, piattaforme web, ovvero attraverso social network e chat. In adempimento delle disposizioni di vigilanza sono utilizzati strumenti anche informatici per verificare la coerenza dei prodotti allo stesso offerti. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso dell’Interessato. In caso

di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'interessato.

La base giuridica del trattamento per le finalità (a)(b) è l'art. 6(1)(b) del Regolamento, in quanto il trattamento è condizione necessaria per usufruire dei Servizi offerti da Soisy. Il conferimento dei dati deve pertanto ritenersi obbligatorio e l'eventuale rifiuto a comunicare tali dati personali comporta l'impossibilità di completare la registrazione e di usufruire dei Servizi.

La base giuridica del trattamento per la finalità c) è l'art. 6 (1)(b) del Regolamento in quanto il trattamento è condizione necessaria per usufruire dei servizi offerti da Soisy, mentre la base giuridica per la consultazione dei SIC è l'art. 6 (1)(f) del Regolamento, in quanto tale base giuridica è espressamente definita nell'art. 6 del Codice di Condotta.

La base giuridica del trattamento per la finalità (d) è l'art. 6(1)(c) del Regolamento, in quanto il trattamento è necessario ad assolvere ad obblighi di legge cui il Titolare è soggetto. Inoltre, al fine di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, conformemente alla normativa antiriciclaggio, potremmo utilizzare software tecnologici che valutano la corrispondenza della fotografia del documento con il volto del Richiedente e pertanto l'utilizzo di dati biometrici. In tale situazione la base giuridica del trattamento è l'art. 9 (2)(a) del Regolamento in quanto il trattamento è subordinato all'acquisizione di esplicito consenso.

La base giuridica del trattamento per la finalità (e) è l'art. 6 (1)(a) del Regolamento, in quanto il trattamento è subordinato all'acquisizione di esplicito consenso. Il conferimento dei dati di cui al punto (e) ha natura facoltativa e non preclude in nessun modo la conclusione del contratto.

4) Modalità del trattamento

I tuoi Dati Personali potranno essere trattati mediante strumenti elettronici o comunque automatici, secondo logiche strettamente correlate alle finalità stesse o comunque in modo da garantirne la riservatezza e la sicurezza (con particolare riguardo al caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza).

5) Destinatari e trasferimento dei dati personali

I tuoi Dati Personali potranno essere condivisi con:

- soggetti che svolgono, per conto del Titolare, i compiti di natura tecnica o organizzativa indicati nel paragrafo 3), compresa la società di revisione contabile;
- intermediari bancari e finanziari al fine di eseguire le disposizioni impartite e regolare i corrispettivi previsti dai contratti stipulati;
- partner commerciali di Soisy, la cui collaborazione sarà necessaria ai fini della fornitura dei servizi richiesti;
- Autorità o Organi di Vigilanza, Autorità Giudiziaria e in generale soggetti pubblici o privati con funzioni di rilievo pubblicistico (ad es. Banca d'Italia, etc.);
- società e/o professionisti esterni di cui si avvale il Titolare nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- società terze per il trattamento finalizzato ad iniziative promozionali, ove l'interessato abbia manifestato il proprio consenso;
- società del Gruppo bancario di appartenenza di Soisy anche ai fini dell'esecuzione delle attività di valutazione e gestione dei crediti, ivi incluse le attività di recupero e di monitoraggio.
- per attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi offerti da Soisy e/o da società del gruppo di appartenenza di Soisy, nel caso abbia espresso lo specifico consenso, con le società del gruppo di appartenenza di Soisy; con le società che svolgono attività di spedizione; con outsourcers; con società che svolgono attività commerciali e promozionali per finalità di marketing; con agenzie pubblicitarie; con associazioni di categoria; con intermediari del credito.

I destinatari delle comunicazioni descritte nella presente informativa operano in totale autonomia, in qualità di distinti titolari del trattamento o sono stati designati dal Titolare quali Responsabili esterni del trattamento. Il loro elenco costantemente aggiornato è disponibile presso il Titolare.

Alcune categorie di persone, in qualità di Autorizzati al trattamento, potranno accedere ai vostri Dati Personali ai fini dell'adempimento delle mansioni loro attribuite. In particolare, il Titolare ha designato quali Autorizzati al trattamento dei dati degli interessati i dipendenti del Titolare, compresi gli amministratori di sistema, ai fini dell'adempimento delle mansioni loro attribuite, i prestatori di lavoro temporaneo utilizzati dal Titolare, gli stagisti.

6) Conservazione dei dati personali

I tuoi Dati Personali saranno conservati per il tempo necessario per l'esecuzione delle prestazioni previste nel contratto. È fatto salvo in ogni caso l'ulteriore conservazione prevista dalla normativa applicabile e, comunque, non oltre 10 anni dalla conclusione dell'esecuzione del contratto. Maggiori informazioni sono disponibili presso il Titolare.

7) I tuoi diritti

Hai il diritto di chiedere al Titolare, in qualunque momento, l'accesso ai tuoi Dati Personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi o di opporsi al loro trattamento. Hai inoltre diritto di richiedere la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del Regolamento, nonché di ottenere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati che ti riguardano, nei casi previsti dall'art. 20 del Regolamento.

Per ogni richiesta riguardante i tuoi dati, potrai scrivere al Responsabile della Protezione dei Dati nominato da Soisy S.p.A. ai seguenti indirizzi:

- dpo.mediobanca@mediobanca.com
- dpomediobanca@pec.mediobanca.com

In ogni caso hai sempre diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo competente (Garante per la Protezione dei Dati Personali), come previsto dall'art. 77 del Regolamento, qualora il trattamento dei tuoi dati sia contrario alla normativa in vigore.

Ultima revisione: 04/05/2023

Per approvazione e accettazione

Firma

Il Cliente Richiedente

Mandato per addebito diretto SEPA

IDENTIFICAZIONE DEL CREDITORE

Soisy Spa
Piazzale Libia 1, 20135 Milano, Italia
Codice Identificativo del Creditore: IT08 B031 2701 6010 0007 0000 088
Riferimento del Mandato (UMR): ENVLDXQ7LD
Tipo di pagamento: RICORRENTE

IDENTIFICAZIONE DEL DEBITORE

AAABBB81C18G112F
Via roma, 1
00100 - Roma
Italia
IBAN del conto: IT79 S032 6801 6030 5213 2685 751

Con la sottoscrizione del presente mandato, il Debitore, in qualità di intestatario o cointestatario dell'IBAN sopra riportato, autorizza:

- Soisy S.p.A., in qualità di Creditore, a inviare istruzioni di addebito alla Banca/Poste Italiane, che gestisce l'IBAN;
- la Banca/Poste Italiane, che gestisce l'IBAN, a procedere agli addebiti conformemente alle disposizioni impartite da Soisy S.p.A.

Il rapporto tra il Debitore e la Banca/Poste Italiane è regolato da un contratto stipulato tra loro. Il Debitore ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca/Poste Italiane secondo le condizioni indicate nel contratto stipulato tra loro. Il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto. I diritti del sottoscrittore del presente mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria Banca/Poste Italiane.

RIFERIMENTI DEL CONTRATTO

Numero identificativo del contratto: ENV-LDXQ-7LD
Descrizione del contratto: Servizi di pagamento Soisy Spa

Per approvazione e accettazione

Firma

Il Cliente Richiedente