

Documento di sintesi dei servizi di pagamento di Soisy S.p.A. per il Cliente Investitore

Frontespizio del Contratto tra e Soisy Spa

Contratto numero 5JL-9D4J-G28 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 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>Rilascio e gestione dei certificati digitali (firma digitale)</u>	A carico di Soisy
<u>SCT verso il conto associato</u>	Gratuito
<u>Ricarica del conto di pagamento tramite SDD</u>	Gratuita
<u>Servizi di pagamento per gli Investimenti in prestiti</u>	10% degli interessi
<u>Ritenuta fiscale a titolo definitivo se persona fisica come definita nell'art. 1.1.1</u>	26% degli interessi
<u>Cessione dei crediti sulla Piattaforma</u>	Gratuita
<u>Riduzione tasso per Servizio Accessorio di Garanzia Soisy</u>	Vedi tabella che segue

Rating	Riduzione tasso per durate fino a 36 mesi	Riduzione tasso per durate oltre 36 mesi
1	-1,1%	-1,6%
2	-2,1%	-2,6%
3	-3,6%	-4,1%
4	-5,6%	-6,1%

Rating	Riduzione tasso per durate fino a 36 mesi	Riduzione tasso per durate oltre 36 mesi
5	-7,6%	-8,6%
6	-9,6%	-9,6%

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 Investitore

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

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

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

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

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

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

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

1. REGISTRAZIONE ALLA PIATTAFORMA E REQUISITI

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

1. Per persone fisiche:

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

2. Per persone giuridiche e società:

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

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

1.3. Per registrarsi alla Piattaforma, il Cliente Investitore deve accedere all'apposita sezione all'interno del Sito, scegliere le credenziali di accesso, fornire i dati indicati (tra cui il codice IBAN del Conto Associato) e copia di un documento di identità valido. Deve effettuare alcune azioni indicate sulla Piattaforma e fornire a richiesta altra documentazione o svolgere altre azioni, che sono considerate necessarie da Soisy per rispettare gli obblighi normativi relativi all'adeguata verifica della clientela.

1.4. Per registrarsi è necessario autorizzare Soisy al trattamento dei dati personali, dopo aver letto l'informativa privacy fornita in fase di registrazione e disponibile nella sezione Privacy Policy.

1.5. Il Cliente Investitore deve accertarsi di avere inserito correttamente tutti i dati personali, di contatto, i documenti e le azioni descritte al paragrafo 1.3. Il mancato o non corretto inserimento dei dati, dei documenti e le mancate o non corrette azioni non consentono la registrazione alla Piattaforma.

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

1.7. Il Cliente Investitore deve sottoscrivere con firma digitale il Contratto tramite servizio indicato nella sezione Sicurezza del Sito.

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

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

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

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

2. SERVIZI

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

2.1. Servizi di pagamento relativi alle Operazioni di Prestito

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

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

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

2.1.4. Soisy effettua e mantiene:

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

2.1.5. Soisy permette al Cliente Investitore di visualizzare in ogni momento tramite accesso alla propria Area Riservata l'andamento delle proprie Operazioni di Prestito e un codice univoco dei Clienti Richiedenti con cui ha concluso Contratti di Prestito. Per ricondurre un codice univoco alle generalità di un Cliente Richiedente faranno effetto in ogni caso, anche in sede giudiziale, i dati e le registrazioni della Piattaforma. Le generalità di un Cliente Richiedente sono fornite al Cliente Investitore solamente quando risulta necessario per le attività di recupero di un credito da parte del Cliente investitore e solo se Soisy non ha svolto, attraverso il mandato, tale attività di recupero, o tale attività svolta da Soisy non abbia prodotto un recupero del credito. Gli altri casi in cui Soisy fornisce le generalità sono nel caso in cui vi sia un obbligo di legge in capo a Soisy o in capo al Cliente Investitore.

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

2.2. Servizi di Recupero Crediti per conto del Cliente Investitore

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

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

2.3. Altri servizi di Pagamento

2.3.1. Oltre ai Servizi di pagamento relativi alle Operazioni di Prestito descritti al paragrafo 2.1., Soisy offre i Servizi di Pagamento indicati all'art. 1, comma 2, lettera h-septies.1), n. 3) e 4) del D. lgs. 1° settembre 1993, n. 385. In particolare Soisy:

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

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

2.3.3. Soisy rettifica eventuali operazioni di pagamento non autorizzate o eseguite in modo inesatto, a condizione

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

2.4. Servizi di Gestione della Piattaforma

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

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

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

2.5. Servizio accessorio Garanzia Soisy

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

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

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

3. CONTI DI PAGAMENTO

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

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

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

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

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

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

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

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

3.9. Il Conto di Pagamento non ha un saldo massimo.

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

4. MANDATO CON RAPPRESENTANZA

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

1. Tutte le operazioni descritte nel Contratto che Soisy pone in essere - attraverso la gestione della Piattaforma - al fine di facilitare l'incontro tra una Offerta ed una o più Richieste, nonché tutte le eventuali necessarie attività ad esse connesse.

2. Sollecito e recupero del credito in caso di ritardo nei pagamenti da parte di uno o più Clienti Richiedenti (vedi paragrafo 2.2). In particolare il Cliente Investitore conferisce mandato a Soisy per:

a. Svolgere in nome e per conto del Cliente Investitore le attività volte al recupero del credito, anche di natura giudiziale e/o cautelare, con rappresentanza a stare in giudizio avvalendosi di professionisti abilitati;

b. Sporgere eventuali denunce e/o querele innanzi alle Autorità Competenti nel caso sussistano fatti penalmente rilevanti.

5. PRESTITO E RATING DEI CLIENTI FINANZIATI

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

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

5.3. Il Cliente Investitore può inserire sulla Piattaforma un'Offerta. L'investimento è suddiviso in porzioni in favore di una categoria di Clienti Richiedenti che condividano la medesima categoria di Rating e abbiano richiesto un prestito della stessa durata, fatto salvo quanto previsto al paragrafo 2.5.3. Soisy potrà rendere disponibili attraverso la Piattaforma anche ulteriori modalità di investimento oltre a quella sopra indicata. Il Cliente Investitore può inserire sulla piattaforma un'Offerta o più offerte fino ad un determinato importo denominato Limite mensile. L'importo del Limite mensile viene comunicato all'inizio di ciascun mese da Soisy, che si riserva in caso di situazioni non prevedibili la possibilità di modificarlo durante il mese comunicandolo al Cliente Investitore. Il Cliente Investitore accetta fin da subito che Soisy in caso di un'Offerta o più offerte effettuate in uno stesso mese, che singolarmente o complessivamente hanno un importo maggiore al Limite mensile di quel mese, potrà inserire automaticamente l'importo che eccede quello del Limite mensile nel mese successivo o nei mesi successivi sempre rispettando i limiti mensili.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.12. Ciascuna Operazione di Prestito ha le seguenti caratteristiche:

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

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

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

1. A trasferire dal Conto di Pagamento del Cliente Investitore la somma o parte della somma oggetto dell'Offerta sui Conti di Pagamento dei Clienti Richiedenti;
2. Ad accreditare sul Conto di Pagamento del Cliente Investitore le frazioni di sua competenza delle rate

ricevute dai Clienti Richiedenti secondo il Piano di Ammortamento. Le frazioni delle rate dei Clienti Richiedenti sono approssimate alla seconda cifra decimale per difetto (il resto è considerato arrotondamento ai sensi del paragrafo. 7.4.).

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

- a. Le Operazioni di Prestito concluse, le relative condizioni e il loro andamento;
- b. Il codice univoco dei Clienti Richiedenti con cui ha concluso Contratti di Prestito
- c. Le eventuali attività di recupero dei crediti.

5.16. Non esiste alcuna somma massima complessiva per gli investimenti effettuati dal singolo Cliente.

6. CESSIONE DEI CREDITI

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

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

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

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

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

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

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

7. CORRISPETTIVI

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

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

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

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

8. DURATA

8.1. Il Contratto è valido ed efficace dalla data della sottoscrizione digitale da parte del Cliente Investitore e di Soisy. La sottoscrizione digitale di Soisy è condizionata ad alcune verifiche effettuate sul Cliente Investitore, incluse quelle sull'adeguata verifica ai fini antiriciclaggio. Tali verifiche non escludono la possibilità di effettuare altre verifiche anche successive alla sottoscrizione del Contratto. Il Contratto è a tempo indeterminato, fatto salvo il diritto di recesso di ciascuna delle parti di cui al paragrafo 9.

9. RECESSO

9.1. Il Cliente Investitore dispone di 14 (quattordici) giorni dalla sottoscrizione digitale del Contratto per recedere dal medesimo senza dover fornire alcun motivo e senza incorrere nel pagamento di eventuali penali, mediante comunicazione scritta inviata a supporto@soisy.it o richiesta effettuata nell'Area Riservata.

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

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

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

10. RISOLUZIONE

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

11. CONSEGUENZE DELLA CESSAZIONE DEL CONTRATTO

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

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

12. RESPONSABILITÀ DI SOISY

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

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

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

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

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

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

13. PROPRIETÀ INTELLETTUALE

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

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

14. COMUNICAZIONI

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

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

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

15. VARIAZIONI CONTRATTUALI

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

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

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

16. RECLAMI

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

1. Email all'indirizzo reclami@soisy.it;
2. Posta Elettronica Certificata all'indirizzo reclami@pec.soisy.it;
3. Raccomandata a Soisy SpA, Corso di Porta Romana 61, 20122, Milano.

16.2. La risposta da parte di Soisy avviene entro 60 giorni dalla ricezione del reclamo, che si riducono a 15 giornate lavorative se il reclamo ha per oggetto i servizi di pagamento prestati dalla Società.

16.3. In caso di reclami di natura tecnica, Soisy può disporre l'adozione di adeguate misure correttive che sono implementate in maniera gratuita in favore del Cliente Investitore. Soisy può inoltre, a propria assoluta discrezione, riconoscere eventuali somme a titolo di indennizzo a favore del Cliente Investitore in ragione di eventuali disservizi subiti.

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

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

17. LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

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

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

Per approvazione e accettazione

Firma

Il Cliente Investitore

Soisy S.p.A.

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

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

Per approvazione e accettazione

Firma

Il Cliente Investitore

Glossario

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

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

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

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

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

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

https://www.bancaditalia.it/compiti/sispaga-mercati/sepa/materiale-informativo/brochureBdl_ABIximpres.pdf

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.

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 per maggiori dettagli.

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.

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.

Allegato 1: Condizioni del Servizio Accessorio di Garanzia Soisy

- 1.** Il Servizio Accessorio di Garanzia Soisy (o “Garanzia Soisy”) è un servizio accessorio ai servizi di pagamento prestato da Soisy ai Clienti Investitori (art. 114-octies TUB).
- 2.** I Clienti Investitori che intendano usufruire del Servizio Accessorio di Garanzia devono, per ciascuna Offerta in relazione alla quale intendono aderire a tale servizio, cliccare sull'apposito tasto “Garanzia Soisy”.
- 3.** Il Servizio Accessorio di Garanzia consiste nell'intervento di Soisy a protezione del flusso di pagamenti attesi relativi al Prestito per il quale il Servizio Accessorio di Garanzia è stato richiesto. In particolare e nei limiti di cui al punto 10, in caso di rata insoluta da parte del Cliente Richiedente, Soisy salderà la rata insoluta in favore dell'Investitore, che vedrà comunque soddisfatto il proprio credito ed investimento (la “Rata Garantita”). In caso di modifiche del piano di ammortamento del Prestito concordate tra il Cliente Richiedente e Soisy, come nel caso di pagamento anticipato o di applicazione degli articoli art. 2.2.1. a) e 5.13 del Contratto, il nuovo piano di ammortamento si applicherà anche alla Garanzia Soisy.
- 4.** Il Servizio Accessorio di Garanzia potrà essere richiesto soltanto sull'intero Prestito e non anche su parte di esso. Il Servizio Accessorio di Garanzia potrà essere richiesto esclusivamente in sede di inserimento dell'Offerta e non anche in un momento successivo.
- 5.** Una volta saldata la Rata Garantita in favore dell'Investitore come descritto al punto 4 che precede ovvero in caso di decadenza dal beneficio del termine del Cliente Richiedente secondo quanto previsto al punto 6, il credito ad essa sotteso sarà automaticamente ceduto dall'Investitore a Soisy. Quest'ultima darà comunicazione dell'avvenuta cessione al Cliente Richiedente e sarà l'unico soggetto legittimato ad agire nei confronti del Cliente Richiedente per il recupero della Rata Garantita oppure a trattenerne il suo successivo spontaneo pagamento. L'ammontare recuperato – ad eccezione delle eventuali spese legali liquidate in sede di giudizio da parte delle autorità competenti - sarà versato da Soisy nel “Salvadanaio di Garanzia”, come definito al punto 11 che segue.
- 6.** In caso di decadenza dal beneficio del termine del Cliente Richiedente – ai sensi del Contratto - in relazione ad un Prestito per cui è stato richiesto il Servizio Accessorio di Garanzia, Soisy potrà a sua discrezione:
 - 1.** Ripagare al Cliente Investitore le Rate Garantite secondo il Piano di Ammortamento previsto dal Contratto di Prestito.
 - 2.** Decidere di ripagare in ogni momento l'intero capitale residuo, in deroga a quanto previsto dal Piano di Ammortamento.
- 7.** Il corrispettivo per la prestazione del Servizio Accessorio di Garanzia sarà trattenuto da Soisy sulle singole rate del Prestito corrisposte puntualmente dai Clienti Richiedenti. In particolare, per ciascuna Offerta di Prestito in relazione alla quale sarà richiesto il Servizio Accessorio di Garanzia da parte del Cliente Investitore, quest'ultimo accetterà una riduzione del rendimento dell'Investimento.
- 8.** Il valore della riduzione di tasso di rendimento – e quindi il valore della commissione di Soisy per la prestazione del Servizio Accessorio di Garanzia - dipende dal rating e dalla durata selezionati nell'Offerta. I valori della riduzione di tasso sono riportati nel Documento di Sintesi, posto come frontespizio del Contratto.
- 9.** Le commissioni per la prestazione del Servizio Accessorio di Garanzia saranno versate da Soisy nel “Salvadanaio di Garanzia”, come definito al punto 12. I pagamenti per le Rate Garantite saranno prelevati da Soisy dal “Salvadanaio di Garanzia”.
- 10.** Una volta decorsi 14 giorni dall'attivazione del Servizio Accessorio di Garanzia, il Cliente Investitore non potrà recedere, in relazione al Prestito, da tale servizio. Per il recesso e le conseguenze del recesso si applicheranno gli articoli 9 e 11 del Contratto.
- 11.** L'ammontare della copertura garantita nell'ambito del Servizio Accessorio di Garanzia sarà pari all'importo disponibile nel cosiddetto “Salvadanaio di Garanzia” al momento in cui Soisy dovrà corrispondere la Rata Garantita. Il valore iniziale del Salvadanaio di Garanzia è pari a € 50.000 e nel corso del tempo aumenterà per le commissioni di volta in volta ricevute da Soisy e e per le eventuali Rate Garantite recuperate da Soisy ai sensi del

punto 5 che precede, mentre diminuirà per le Rate Garantite corrisposte da Soisy.

12. Il Salvadanaio di Garanzia è di proprietà esclusiva di Soisy, fermo restando che Soisy non disporrà del Salvadanaio di Garanzia per finalità diverse dalla prestazione del Servizio Accessorio di Garanzia. Fermo restando quanto previsto ai punti 5 e 9 che precedono, Soisy avrà facoltà, ma non l'obbligo, di versare gli importi che riterrà opportuni, a sua totale discrezione, in favore del Salvadanaio di Garanzia.

13. Se in ogni momento il valore complessivo del Salvadanaio di Garanzia diventasse inferiore al 50% del totale del capitale residuo di tutti i Prestiti di tutti gli Investitori per i quali è stato attivato il Servizio Accessorio di Garanzia e per i quali esistano rate insolute da parte dei Clienti Richiedenti, Soisy avrà facoltà di ritardare fino a 6 mesi i pagamenti delle Rate Garantite verso gli Investitori.

14. Se in ogni momento il valore complessivo del Salvadanaio di Garanzia diventasse inferiore al 20% del totale del capitale residuo di tutti i Prestiti di tutti gli Investitori per i quali è stato attivato il Servizio Accessorio di Garanzia e per i quali esistano rate insolute da parte dei Clienti Richiedenti, Soisy avrà facoltà di ritardare fino a 24 mesi i pagamenti delle Rate Garantite verso gli Investitori. In ogni caso i pagamenti verranno assegnati in priorità alle rate scadute più antiche.

15. In caso di cessione del credito, ai sensi del paragrafo 6 del Contratto, derivante dal Prestito per i quali è stato attivato il Servizio Accessorio di Garanzia, il predetto servizio continuerà ad essere prestato per la parte residua di credito non ceduto. La cessione del credito comporterà per la quota parte ceduta la cessione del Servizio Accessorio di Garanzia.

16. Soisy si impegna a pubblicare sul Sito nella sezione Trasparenza e a mantenere aggiornato il valore complessivo del "Salvadanaio di Garanzia", l'ammontare complessivo dei Prestiti per i quali è stato richiesto ed attivato il Servizio Accessorio di Garanzia, l'ammontare delle Rate Garantite che Soisy deve corrispondere agli Investitori nonché l'ammontare dei Prestiti per i quali è stato richiesto ed attivato il Servizio Accessorio di Garanzia e per i quali esistano rate insolute da parte dei Clienti Richiedenti.

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 opposti 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): 5JL9D4JG28
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: 5JL-9D4J-G28
Descrizione del contratto: Servizi di pagamento Soisy Spa

Per approvazione e accettazione

Firma

Il Cliente Investitore