

## Documento di sintesi dei servizi di pagamento di Soisy SpA per il cliente Partner

Frontespizio del contratto tra Newco Newco, in persona di in qualità di legale rappresentante, e Soisy SpA, in persona di Pietro Federico Cesati in qualità di legale rappresentante.

Contratto numero 6JV-G39V-P62 del 26/06/2023

Newco Newco  
Partita IVA: IT12345678901  
Via dei buoni affari 13, 20122 Milano (MI)

Soisy SpA  
Piazzale Libia 1, 20135 Milano  
[www.soisy.it](http://www.soisy.it)  
[info@soisy.it](mailto:info@soisy.it)

Da qui in avanti anche sono **Partner**

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.

Da qui in avanti anche solo **Soisy**

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

Apertura e tenuta del Conto di Pagamento	<b>Gratuite</b>
SCT verso il conto associato	<b>Gratuito</b>
Commissione Pagamento Rateale a Tasso Standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0% se l'Importo del Carrello è maggiore o uguale di 2000,00 euro;</li> <li>• 2% se l'Importo del Carrello è maggiore o uguale di 250,00 euro e minore di 2000,00 euro;</li> <li>• 4% se l'Importo del Carrello è minore di 250,00 euro.</li> </ul>
Commissione Pagamento Rateale a Tasso Zero	è uguale alla somma tra la percentuale stabilita in I (commissione Importo) e quella stabilita in D (commissione Durata)
	<p>I è uguale a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1% se l'Importo del Carrello è maggiore o uguale di 2000,00 euro;</li> <li>• 3% se l'Importo del Carrello è maggiore o uguale a 250,00 euro e minore di 2000,00 euro;</li> <li>• 4,50% se l'Importo del Carrello è minore di 250,00 euro.</li> </ul>
	<p>D è uguale a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2,70% se il Pagamento Rateale dura 3 rate;</li> <li>• 2,90% se il Pagamento Rateale dura 4 rate;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 3,45% se il Pagamento Rateale dura 5 rate;</li> <li>• 3,45% se il Pagamento Rateale dura 6 rate;</li> <li>• 3,80% se il Pagamento Rateale dura 7 rate;</li> <li>• 3,85% se il Pagamento Rateale dura 8 rate;</li> <li>• 4,05% se il Pagamento Rateale dura 9 rate;</li> <li>• 4,45% se il Pagamento Rateale dura 10 rate;</li> <li>• 4,60% se il Pagamento Rateale dura 11 rate;</li> <li>• 5,25% se il Pagamento Rateale dura 12 rate;</li> <li>• 5,25% + 0,3% (moltiplicato per ciascuna rata addizionale alla 12° rata fino ad un massimo di 36 rate) se il Pagamento Rateale dura più di 12 rate.</li> </ul>
<p>Sconto percentuale sulla commissione</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• -1,0% se il totale delle transazioni pagate al Partner nei 365 giorni precedenti al nuovo Pagamento Rateale è uguale o maggiore di 10.000.000,00 euro, o se la data di verifica antiriciclaggio del Partner non è antecedente ai 365 giorni precedenti a quella transazione di Pagamento Rateale;</li> <li>• -0,7% se il totale delle transazioni pagate al Partner nei 365 giorni precedenti al nuovo Pagamento Rateale è uguale o maggiore di 2.500.000,00 euro e minore di 10.000.000,00 euro;</li> <li>• -0,5% se il totale delle transazioni pagate al Partner nei 365 giorni precedenti al nuovo Pagamento Rateale è uguale o maggiore di 500.000,00 euro e minore di 2.500.000,00 euro;</li> <li>• -0,2% se il totale delle transazioni pagate al Partner nei 365 giorni precedenti al nuovo Pagamento Rateale è uguale o maggiore di 100.000,00 euro e minore di 500.000,00 euro;</li> <li>• -0,0% in tutti gli altri casi.</li> </ul>

## 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 Partner

## 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 Richiedenti, Clienti Investitori, Partner, 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 sul sito [www.soisy.it](http://www.soisy.it) (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), concludono tra loro prestiti tra privati. Gli importi di alcuni di questi prestiti tra privati sono utilizzati dai Clienti Richiedenti come pagamento di un contratto tra il Cliente Richiedente e il Partner, come ad esempio l'acquisto di beni, e successivamente pagando a rate i Clienti Investitori (da qui in avanti anche solo Pagamento Rateale).
3. Il Partner ha espresso la sua volontà di inserire prima o durante il flusso di pagamento dei suoi utenti e/o nella pagina pagamenti del suo sito, la possibilità di richiedere un Pagamento Rateale tramite la Piattaforma di Soisy.
4. Soisy è interessata a collaborare con il Partner per le finalità di cui sopra e pertanto sia Soisy che il Partner hanno convenuto di sottoscrivere il presente contratto (da qui in avanti anche solo Contratto) che disciplina e regola i termini della loro collaborazione.

Tutto ciò premesso tra Soisy e il Partner 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 presente Contratto parole o locuzioni con lettere maiuscole hanno il significato del Glossario allegato al presente Contratto.
- 1.3 Soisy e il Partner sono anche definiti nel presente Contratto singolarmente come Parte o insieme come Parti.
- 1.4 Salvo diversamente specificato le parole al plurale hanno lo stesso significato delle parole al singolare.

## 2. Oggetto

- 2.1. Il Contratto regola il rapporto giuridico tra Soisy e il Partner in relazione all'utilizzo dei servizi di pagamento e a tutti i servizi ad essi connessi (congiuntamente e da qui in avanti anche solo i "Servizi") come, ad esempio, il Conto di Pagamento e il Pagamento Rateale.
- 2.2. Con la sottoscrizione del Contratto, il Cliente Partner dichiara 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 copia in data odierna su supporto durevole prima della conclusione del Contratto, oltre ad essere disponibili anche nella sezione Condizioni del Servizio del Sito.

## 3. Servizi di pagamento

- 3.1 Soisy gestisce tutti i pagamenti effettuati all'interno della Piattaforma e tra questi il pagamento dal Cliente Richiedente verso il Partner. Per pagare il Partner, il Cliente Richiedente utilizzerà le somme ottenute da un prestito tra privati concluso tramite la Piattaforma.
- 3.2 Tutte le Operazioni di Pagamento all'interno della Piattaforma transitano sui Conti di Pagamento dei clienti di

Soisy.

## **4. Conto di pagamento**

**4.1.** Con la sottoscrizione del Contratto, Soisy apre al Partner sulla Piattaforma un Conto di Pagamento accessibile unicamente tramite la Piattaforma, sul quale è possibile accreditare e addebitare importi esclusivamente tramite pagamento elettronico. In particolare, con riferimento al Conto di Pagamento, Soisy:

- esegue sul Conto di Pagamento le Operazioni di Pagamento disposte dal Partner o dagli altri clienti di Soisy;
- consente l'invio di SCT al Conto Associato del Partner, ossia un conto corrente attivo presso un istituto di credito di uno degli Stati Membri dell'Unione Europea intestato al Partner. Le coordinate del Conto Associato del Partner sono le seguenti: IT79S0326801603052132685751. Il Partner potrà modificare all'interno della sua Area Riservata l'IBAN del Conto Associato con altro IBAN a lui intestato;
- consente la ricezione di SCT al Conto di Pagamento;
- mette a disposizione del Partner nell'Area Riservata le ricevute delle operazioni effettuate, che possono essere inviate anche tramite email, SMS o mezzi simili;
- fornisce con cadenza almeno trimestrale un estratto contabile del Conto di Pagamento all'interno dell'Area Riservata;
- può richiedere al Partner l'inserimento delle credenziali (username e password) fornite in fase di registrazione alla Piattaforma e di ottemperare ad ulteriori misure di sicurezza informatiche nell'utilizzazione del Conto di Pagamento e della Piattaforma;
- rettifica un'eventuale Operazione di Pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto, a condizione che il Partner 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.

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

**4.3.** Soisy detiene i Conti di Pagamento e i relativi importi ivi giacenti presso uno o più istituti di credito europei (da qui in avanti anche solo Banca Depositaria). Soisy rende disponibile l'elenco degli istituti di credito sul suo sito.

**4.4.** Gli importi presenti 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.

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

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

**4.7.** Le Operazioni di Pagamento sono disposte e ricevute entro il limite orario c.d. "cut-off" indicato sul Foglio Informativo.

**4.8.** Il Conto di Pagamento ha un saldo massimo consentito pari a 100.000 euro. Eventuali importi in eccedenza sono trasferiti da Soisy sul Conto Associato. Soisy potrà consentire un saldo superiore del Conto di Pagamento dandone comunicazione tramite email al Partner.

**4.9.** Soisy ha facoltà di bloccare una o più specifiche Operazioni di Pagamento, categorie di Operazioni di Pagamento, come a titolo esemplificativo gli SCT o l'intero Conto di Pagamento. In tal caso, Soisy ne darà comunicazione al Partner entro 3 giorni lavorativi attraverso l'invio di un'email specificandone le ragioni.

## **5. Servizi di gestione della Piattaforma**

**5.1.** Il Partner può accedere alla Piattaforma e utilizzarla esclusivamente online, inserendo le credenziali richieste dalla Piattaforma, e/o svolgendo altre azioni di sicurezza informatica richieste da Soisy.

**5.2.** Il Partner si impegna a conservare diligentemente le proprie Credenziali 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.

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

## **6. Pagamento Rateale**

**6.1.** Il Partner dà atto e accetta che Soisy non garantisce in alcun modo che le richieste di Pagamento Rateale effettuate dagli utenti del Partner siano accettate e finanziate sulla Piattaforma.

**6.2.** Il Partner dà atto e accetta che le richieste di Pagamento Rateale sono disciplinate dalle "Condizioni di Contratto tra Soisy SpA e il Cliente Richiedente" disponibili al seguente link [https://www.soisy.it/pdf/Condizioni\\_Generali\\_Richiedente.pdf](https://www.soisy.it/pdf/Condizioni_Generali_Richiedente.pdf) o sul sito [www.soisy.it](http://www.soisy.it).

**6.3.** Il Partner si impegna a comunicare ai suoi utenti, prima o durante il flusso di pagamento e/o nella pagina pagamenti del suo sito, la possibilità di richiedere un Pagamento Rateale.

**6.4.** Il Partner sceglie, a sua discrezione, di proporre ai suoi clienti il Pagamento Rateale a Tasso Zero e/o il Pagamento Rateale a Tasso Standard. Il Partner, sempre a sua discrezione, potrà proporli entrambi oppure differenziare in base a prezzo, tipologia o altra categoria a sua scelta.

**6.5.** Il Partner potrà concordare per iscritto con Soisy di offrire il servizio Pagamento Rateale a Tasso Agevolato, ossia la possibilità di pagare una commissione fissa su determinate transazioni al fine di diminuire il costo per il Cliente Richiedente.

**6.6.** Il Partner si impegna a utilizzare esclusivamente le API o Plugin di Soisy o approvati da questo per veicolare le richieste di Pagamento Rateale dei suoi utenti.

**6.7.** Soisy può in ogni momento e senza preavviso sospendere l'offerta del Pagamento Rateale bloccando l'utilizzo della web app o delle API disponibili al Partner. Soisy ne darà pronta comunicazione al Partner.

**6.8.** Il Partner, in rispetto del D. lgs 218/2017, non può far pagare al Cliente Richiedente un prezzo maggiore in caso di Pagamento Rateale rispetto ad altri metodi di pagamento resi disponibili ai suoi utenti.

## **7. Commissioni**

**7.1.** Le commissioni dovute a Soisy come corrispettivo per i suoi Servizi sono quelle indicate nel Documento di Sintesi e tra queste vi sono quelle applicate su ogni transazione di Pagamento Rateale e calcolate in percentuale all'Importo del Carrello. Le commissioni sulle transazioni Pagamento Rateale saranno addebitate sul Conto di Pagamento contestualmente all'accredito dell'Importo del Carrello.

**7.2.** Le percentuali delle commissioni dovute a Soisy sono indicate nel Documento di Sintesi e sono diverse a seconda che la specifica transazione di Pagamento Rateale sia a Tasso Standard o a Tasso Zero.

**7.3.** Alla percentuale della commissione per ciascuna transazione di Pagamento Rateale sarà eventualmente applicato uno sconto percentuale sulla commissione come indicato nel Documento di Sintesi. Le Parti concordano che la percentuale della commissione non potrà mai essere minore di zero.

**7.4.** Il Partner potrà concordare per iscritto con Soisy di stabilire per tutti o solo per alcuni Pagamenti Rateali il

Pagamento Sospeso. Attivando tale funzione il pagamento dell'Importo del Carrello da parte del Cliente Richiedente e il relativo Pagamento Rateale sono sospesi fino ad una decisione da parte del Partner. I modi e i tempi del Pagamento Sospeso sono concordati per iscritto tra il Partner e Soisy. In ogni caso il Partner accetta che una Richiesta di Pagamento Rateale non può essere sospesa per un periodo maggiore di 6 mesi, salvo deroga concessa da Soisy.

**7.5.** Dandone comunicazione preventiva al Partner, Soisy può impostare la funzione di Pagamento Sospeso per tutti o alcuni Pagamenti Rateali veicolati dal Partner.

## **8. Reso**

**8.1.** In caso di recesso del Cliente Richiedente dal contratto sottoscritto con il Partner entro 30 giorni dalla data in cui il Partner riceve la collegata transazione del Pagamento Rateale, Soisy restituisce sul Conto di Pagamento del Partner le commissioni per quella transazione, a condizione che il Partner comunichi il recesso a Soisy entro massimo 2 giorni lavorativi dalla sua conoscenza del recesso e che sia rispettato l'articolo 8.4.

**8.2.** In caso di recesso parziale del Cliente Richiedente dal contratto con il Partner entro 30 giorni dalla data in cui il Partner riceve la collegata transazione del Pagamento Rateale, per esempio per la decisione di restituire solo alcuni degli articoli acquistati, Soisy ricalcola le commissioni sul nuovo Importo del Carrello ed eventualmente restituisce sul Conto di Pagamento del Partner le commissioni per quella transazione, a condizione che il Partner comunichi il recesso a Soisy entro massimo 2 giorni lavorativi dalla sua conoscenza del recesso e che sia rispettato l'articolo 8.4.

**8.3.** In caso di recesso del Cliente Richiedente dal contratto con il Partner oltre i 30 giorni dalla data in cui il Partner riceve la collegata transazione del Pagamento Rateale, Soisy restituisce sul Conto di Pagamento del Partner le commissioni per quella transazione e addebita sul conto di Pagamento del Partner una somma uguale allo 0,75% del relativo Importo del Carrello del Pagamento Rateale, o una parte di questo in caso di recesso parziale, moltiplicato per ciascun periodo di 30 giorni che vi è tra il momento in cui il Partner ha comunicato a Soisy il recesso del Cliente Richiedente e il momento in cui il Partner ha ricevuto la collegata transazione.

**8.4.** In ogni caso di recesso il Partner si impegna a rendere disponibile sul suo Conto di Pagamento l'Importo del Carrello, totale e parziale, relativo a quel recesso, che sarà trasferito da Soisy al Cliente Richiedente, e l'eventuale importo indicato all'articolo 8.3.

**8.5.** Nel caso in cui gli addebiti indicati all'articolo 8.4 non dovessero andare a buon fine, Soisy avrà il diritto ad addebitarli nuovamente, a decorrere dalla prima transazione utile sul Conto di Pagamento del Partner.

## **9. Materiali informativi e attività promozionali**

**9.1.** Soisy si impegna a fornire al Partner i materiali informativi e promozionali (contenuti digitali, immagini, testi, banner, ecc.) relativi al funzionamento della Piattaforma e del Pagamento Rateale (da qui in avanti anche solo **Materiali Informativi**).

**9.2.** Il Partner si impegna ad esporre e utilizzare esclusivamente i Materiali Informativi per proporre e illustrare ai propri utenti il Pagamento Rateale.

**9.3.** I Materiali Informativi potranno essere modificati dal Partner ed eventualmente essere oggetto di divulgazione, diffusione e/o uso solo previa approvazione per iscritto da Soisy. In caso contrario, Soisy ha il diritto di chiedere il ritiro di tale Materiale Informativo salvo l'eventuale risarcimento dei danni.

**9.4.** Le Parti si danno atto che qualsivoglia materiale promo - pubblicitario relativo a iniziative congiunte dovrà essere preventivamente approvato da ciascuna Parte, anche tramite scambio di email ordinaria, prima di essere diffuso.

## **10. Diritti di Proprietà intellettuale**

**10.1.** Il Partner concede a Soisy, per tutta la durata del Contratto ed esclusivamente ai fini dell'esecuzione dello stesso, una licenza d'uso gratuita, non esclusiva, personale e non trasferibile relativa al proprio logo e marchio, la cui raffigurazione grafica dovrà essere inviata via email dal Partner a Soisy entro una settimana dalla sottoscrizione del Contratto (il "Logo Partner").

**10.2.** Soisy dà atto che il Logo Partner, come pure tutti i diritti inerenti all'immagine ed al nome del Partner, sono e restano nella titolarità esclusiva del Partner. Resta inteso che Soisy non acquisirà alcun diritto e/o titolo diverso da quelli qui previsti, in relazione al Logo Partner, in ragione del suo utilizzo.

**10.3.** Il Partner dichiara e garantisce che l'uso del Logo Partner da parte di Soisy non viola né violerà in alcun modo diritti esclusivi di terzi, ivi inclusi diritti di proprietà intellettuale (quali a titolo esemplificativo diritto di marchio, brevetti, diritti d'autore, know-how, disegni industriali) o contrattuali. In caso di eventuali pretese, richieste o rivendicazioni di terzi derivanti dall'inosservanza di queste disposizioni, Soisy si impegna a dare immediata comunicazione al Partner e il Partner si impegna a tenere Soisy manlevata ed indenne da qualsiasi responsabilità.

**10.4.** Soisy concede al Partner, per tutta la durata del Contratto ed esclusivamente ai fini dell'esecuzione dello stesso, una licenza d'uso gratuita, non esclusiva, personale e non trasferibile relativa al logo ufficiale, al marchio figurativo e alla denominazione Soisy (il "Logo Soisy"). Tutti i diritti sono riservati di Soisy.

**10.5.** È inteso che l'uso del Logo Soisy da parte del Partner sarà limitato alle finalità connesse alle attività relative e alla promozione della presente collaborazione commerciale.

**10.6.** Il Partner dà atto che il Logo Soisy, come pure tutti i diritti inerenti all'immagine ed al nome di Soisy, sono e restano nella titolarità esclusiva di Soisy. Resta inteso che il Partner non acquisirà alcun diritto e/o titolo diverso da quelli qui previsti, in relazione al Logo Soisy, in ragione del suo utilizzo.

**10.7.** Soisy dichiara e garantisce che l'uso del Logo Soisy da parte del Partner non viola né violerà in alcun modo diritti esclusivi di terzi, ivi inclusi diritti di proprietà intellettuale (quali a titolo esemplificativo diritto di marchio, brevetti, diritti d'autore, know-how, disegni industriali) o contrattuali. In caso di eventuali pretese, richieste o rivendicazioni di terzi derivanti dall'inosservanza di queste disposizioni, il Partner si impegna a dare immediata comunicazione a Soisy e Soisy si impegna a tenere il Partner manlevato ed indenne da qualsiasi responsabilità.

## **11. Obbligo di cooperazione**

**11.1.** Le Parti per tutta la durata del Contratto coopereranno in buona fede al fine di consentire la migliore realizzazione degli obiettivi perseguiti. In particolare, si informeranno reciprocamente e tempestivamente relativamente a qualsiasi circostanza rilevante, come possibili miglioramenti nelle modalità di esecuzione dei Servizi.

## **12. Durata e risoluzione**

**12.1.** Il Contratto è valido ed efficace dalla data di sottoscrizione del Contratto da entrambe le Parti. La sottoscrizione da parte di Soisy è condizionata ad alcune verifiche sul Partner, incluse le c.d. verifiche antiriciclaggio e contrasto al terrorismo. Tali verifiche non escludono la possibilità di fare nuove verifiche anche successivamente alla sottoscrizione del Contratto.

**12.2.** Il Contratto è a tempo indeterminato, salvo il diritto di recesso per entrambe le Parti da esercitarsi mediante comunicazione scritta all'altra Parte con un preavviso minimo di 60 giorni.

**12.3.** In caso di inadempimento al Contratto e fatto salvo quanto previsto dagli articoli 12.4 e 12.5, la Parte adempiente avrà facoltà di chiedere per iscritto all'altra Parte di adempiere ai propri obblighi entro 20 giorni dalla ricezione della notifica (articolo 1454 cod. civ).

**12.4.** Soisy potrà risolvere con effetti immediati - salvo il diritto al risarcimento dei danni - il Contratto ex articolo 1456 cc comunicandolo al Partner, qualora questo violi uno o più degli articoli o degli articoli-paragrafi seguenti: 6, 8, 10, 15.6, 18.2.

**12.5.** Il Partner potrà risolvere con effetti immediati - salvo il diritto al risarcimento dei danni - il Contratto ex art. 1456 cc comunicandolo a Soisy, qualora questo violi uno o più degli articoli o degli articoli-paragrafi seguenti: 6, 8, 10, 15.6.

**12.6.** In caso di risoluzione o cessazione del Contratto per qualsiasi ragione, Soisy rimuoverà entro 30 giorni il profilo del Partner dalla Piattaforma e trasferirà l'eventuale saldo attivo del Conto di Pagamento sul Conto Associato. In ogni caso Soisy continua a custodire i dati del Partner nei propri archivi in conformità alla normativa applicabile.

**12.7.** In caso di risoluzione o cessazione del Contratto per qualsiasi ragione, il Partner rimuoverà entro 3 giorni da ogni suo luogo di vendita qualsivoglia riferimento alla Piattaforma e restituirà a propria cura e spese a Soisy qualsivoglia Materiale Informativo ancora in suo possesso, senza mantenerne alcuna copia.

### **13. Responsabilità**

**13.1.** Soisy non sarà in alcun modo responsabile di eventuali Materiali Informativi modificati dal Partner senza l'autorizzazione e il consenso di Soisy. Pertanto, Il Partner manleverà e terrà indenne Soisy da ogni sanzione (ivi incluse sanzioni applicate per pratiche commerciali scorrette), azione e domanda, giudiziale ed extragiudiziale, relativa a danni e/o pregiudizi derivanti da o conseguenti alla violazione degli articoli: 9.2, 9.3, 9.4.

**13.2.** Fatti salvi i casi di dolo e colpa grave, il Partner non sarà responsabile nei confronti di Soisy per eventuali mancati pagamenti delle rate del Pagamento Rateale.

**13.3.** Il Partner sarà l'unico responsabile nei confronti dei Clienti Richiedenti e di terzi in merito al contratto tra lui e il Cliente Richiedente, ad esempio sarà lui l'unico responsabile nei confronti dei Clienti Richiedenti dei beni venduti dal Partner pagati con il Pagamento Rateale.

**13.4.** Pertanto, il Partner terrà indenne Soisy da qualsivoglia richiesta, pretesa, domanda, azione, incluse le richieste per risarcimento danni di qualsiasi natura e a qualsiasi titolo avanzate dai Clienti Richiedenti o da terzi in genere inerenti il contratto sottoscritto con loro, come ad esempio quelle legati ai beni venduti dal Partner.

**13.5.** 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 suoi Servizi senza assumere alcuna responsabilità.

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

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

### **14. Riservatezza**

**14.1.** Le Parti si danno atto che con il termine "Informazione Riservata" si intende:

- qualsiasi informazione comunicata da una Parte all'altra in virtù del Contratto, relativamente alla propria attività;
- qualsiasi informazione di natura finanziaria, commerciale, di marketing, tecnica, operativa, relativa ai

dipendenti, ai clienti, ai partner commerciali, così come le informazioni sui piani di sviluppo industriale, sui nuovi prodotti, sui modelli di distribuzione, sugli investimenti o disinvestimenti futuri;

- ogni nota, studio, rielaborazione, documento o altro materiale che sia basato, contenga o comunque riporti le suddette informazioni.

**14.2.** Non sono considerate Informazioni Riservate le informazioni che siano di dominio pubblico al momento della comunicazione o lo diventino successivamente senza colpa della Parte ricevente o che la Parte ricevente possa dimostrare fossero già di sua conoscenza al momento della comunicazione o essere state lecitamente ad essa comunicate da terzi, senza vincoli di riservatezza e limiti d'uso.

**14.3.** L'Informazione Riservata è tale anche se non identificata espressamente come confidenziale e/o riservata o simili al momento della sua comunicazione dalla Parte che la comunica.

**14.4.** Le Parti si obbligano a mantenere riservate tutte le Informazioni Riservate e la parte che le riceve si impegna:

- a mantenere segrete e non rivelare ad alcuna terza parte le Informazioni Riservate;
- a utilizzare le Informazioni Riservate esclusivamente al fine di espletare gli obblighi previsti per essa dal Contratto;
- ad imporre ai propri dipendenti il rispetto degli obblighi di riservatezza qui previsti.

**14.5.** Le Informazioni Riservate sono e resteranno di piena ed esclusiva proprietà della Parte divulgante. Il Contratto non concede alla parte ricevente alcun diritto o licenza sulle Informazioni Riservate.

**14.6.** Le disposizioni contenute nel presente articolo-paragrafo 14 hanno efficacia per un periodo di 24 (ventiquattro) mesi oltre la scadenza del Contratto.

## **15. Miscellanea**

**15.1.** Il presente Contratto costituisce l'intero accordo tra le Parti relativamente al suo oggetto e supera e sostituisce integralmente ogni precedente accordo relativo al medesimo oggetto.

**15.2.** Nulla di quanto qui indicato creerà tra Soisy e il Partner alcun tipo di associazione, società o "joint venture".

**15.3.** La rinuncia di una delle Parti a seguito di una violazione o di inadempimento di una qualsiasi delle disposizioni del Contratto compiuta da una delle Parti non potrà essere considerata come rinuncia generale per la violazione commessa dall'altra Parte della stessa disposizione o di altra disposizione. Il mancato o il ritardato esercizio di un diritto o facoltà, che una Parte ha o potrebbe avere, non sarà considerato come una rinuncia a favore dell'altra Parte che abbia commesso una violazione o si sia resa inadempiente.

**15.4.** Fermo restando quanto previsto all'articolo-paragrafo 16, qualsiasi modifica al Contratto sarà efficace solo se concordata per iscritto da entrambe le Parti.

**15.5.** Qualora una disposizione del Contratto sia dichiarata invalida o inefficace da un organo giurisdizionale competente, l'invalidità o l'inefficacia di tale disposizione non avrà effetti sulle altre disposizioni. Le Parti si impegnano a sostituire le disposizioni invalide con delle disposizioni valide ed efficaci che siano le più prossime possibili all'intento economico perseguito dalle Parti con le disposizioni originarie.

**15.6.** Ciascuna parte dichiara e garantisce all'altra di essere debitamente autorizzata alla sottoscrizione del Contratto, di non essere alla data odierna in stato di insolvenza, soggetta a procedure fallimentari, di concordato preventivo, ovvero ad altre procedure concorsuali e che alla data odierna non sono state presentate istanze per l'apertura di siffatte procedure e di avere ottenuto tutte le necessarie autorizzazioni, licenze e permessi necessari per la sottoscrizione del Contratto e l'adempimento delle obbligazioni poste a carico di ciascuna e che la sottoscrizione del Contratto non viola esclusive già riconosciute a terzi.

**15.7.** Il Partner non potrà cedere il presente Contratto per nessun motivo, senza il preventivo consenso scritto di Soisy.

## 16. Variazioni contrattuali

**16.1.** Soisy ha facoltà di modificare le condizioni del Contratto fornendo la nuova versione al Partner nella sua Area Riservata e comunicandolo tramite email, SMS o mezzi simili con un preavviso di almeno due mesi dall'entrata in vigore.

**16.2.** Il Partner, entro due mesi dalla comunicazione indicata all'articolo 16.1, 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 o con email a [supporto@soisy.it](mailto:supporto@soisy.it). Se il Partner non recede entro due mesi dalla comunicazione indicata all'articolo 16.1 accetta il Contratto nella sua versione aggiornata.

**16.3.** Prima dei due mesi e dopo aver ricevuto la comunicazione indicata all'articolo 16.1, l'utilizzo da parte del Partner della Piattaforma, del Conto di Pagamento è considerata accettazione del Contratto nella sua versione aggiornata.

## 17. Reclami

**17.1.** Il Partner può inoltrare eventuali richieste di reclamo in relazione ai Servizi di Soisy tramite una delle seguenti modalità:

- email all'indirizzo [reclami@soisy.it](mailto:reclami@soisy.it);
- posta Elettronica Certificata all'indirizzo [reclami@pec.soisy.it](mailto:reclami@pec.soisy.it);
- raccomandata a Soisy SpA, c/o Le Village by Crédit Agricole | Corso di Porta Romana, 61 20122 Milano.

**17.2.** 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.

**17.3.** 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 Partner. Soisy può inoltre, a propria assoluta discrezione, riconoscere eventuali somme a titolo di indennizzo a favore del Partner in ragione di eventuali disservizi subiti.

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

## 18. Comunicazioni

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

- al Partner nella sua Area Riservata e/o alla e-mail/numero di telefono registrato nella piattaforma al momento della comunicazione;
- a Soisy tramite Area Riservata oppure all'indirizzo email: [supporto@soisy.it](mailto:supporto@soisy.it).

**18.2.** In caso di contenzioso, le comunicazioni potrebbero essere inviate anche alla sede legale del Partner.

**18.3.** Il Partner 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", e di Persona Politicamente Esposta. La comunicazione avviene tramite le funzionalità presenti nell'Area Riservata della Piattaforma o tramite email a [supporto@soisy.it](mailto:supporto@soisy.it).

## 19. Legge applicabile e foro competente

**19.1.** Il Contratto è regolato dalla legge italiana.

**19.2.** Ogni controversia derivante dal Contratto è devoluta alla cognizione esclusiva del giudice competente del Foro di Milano.

## **20. Privacy**

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

**20.2.** In alcuni casi, Soisy può condividere dati personali del Partner con persone fisiche e/o giuridiche che hanno stipulato con questa un accordo di promozione dei servizi di Soisy e di segnalazione di nuovi partner. Rispetto a tali ipotesi, esse si pongono come autonomi Titolari del trattamento, assumendosi tutti gli obblighi e le responsabilità di legge applicabili in materia di privacy e protezione dei dati personali. In tal senso, Soisy è manlevata rispetto ad ogni contestazione, pretesa, richiesta di risarcimento del danno da trattamento, ecc. che dovesse pervenire a Soisy da partner i cui dati personali siano stati trattati in violazione delle norme sulla tutela dei dati personali applicabili.

Milano, 26/06/2023

Il Partner

Soisy S.p.A.

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Il Partner, dopo attenta lettura, approva specificamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 cod. civ., i seguenti articoli o articoli-paragrafi del Contratto: 4.4, 4.9, 5.2, 6.1, 6.7, 7.5, 8.2, 8.3, 9.2, 9.3, 9.4, 10.3, 10.7, 12.7, 13.1, 13.3, 13.4, 13.5, 13.6, 15.3, 15.5, 15.7, 16.2, 16.3, 18.1, 19.2

Il Partner

\_\_\_\_\_

## 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 prestato 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 è 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](http://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 definizione 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.