

Spett. le  
**Smartika Spa**  
Via F. Sasseti, 32  
20124 Milano (MI)

Milano,

**Oggetto:** Contratto Quadro relativo ai Servizi di Pagamento e ai rapporti tra Smartika S.p.A. e i Clienti **PRESTATORI** - n. \_\_\_\_\_ in relazione all'utilizzo della Piattaforma Smartika

Ho ricevuto il testo del Contratto in oggetto, che riporto qui di seguito per integrale approvazione, con l'aggiunta delle approvazioni specifiche inserite in calce.

Dopo aver preso visione in tempo utile del Foglio Informativo dei Servizi di Pagamento di Smartika S.p.A., dell'Informativa Privacy e del Contratto Quadro che disciplina il Conto di Pagamento e i rapporti tra il Prestatore e Smartika, il cliente (di seguito, il "Cliente" o il "Prestatore"), aderendo alle condizioni generali di contratto di seguito esposte, riservate ai Clienti Prestatori, chiede a Smartika Spa, Istituto di Pagamento iscritto all'albo di cui all'art. 114 septies del D. Lgs. n. 385/1993 (Testo Unico bancario) con il codice 36020.6 (di seguito "Smartika") di (i) fornire i servizi di pagamento necessari in relazione ai finanziamenti che saranno erogati dal Cliente sulla piattaforma operativa ("Piattaforma") gestita da Smartika, (ii) nonché amministrare per suo conto, in particolare sotto l'aspetto operativo, nel caso di rapporti di prestito i relativi adempimenti con particolare riferimento all'incasso ed alla riscossione dei rimborsi.

### Premessa

---

Smartika Spa, società soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Banca Sella Holding SpA, opera come Istituto di Pagamento regolamentato e vigilato da Banca d'Italia ed è quindi un operatore finanziario autorizzato, ai sensi del d.lgs. 11/2010, a prestare i servizi di pagamento, erogati su istruzione dei Prestatori e dei Richiedenti, che sono alla base del Prestito tra privati. A garanzia di una sana gestione dell'azienda e a tutela dei clienti, Smartika è tenuta, tra l'altro, a mantenere un patrimonio di vigilanza e ad essere governata con un efficiente sistema di controlli.

Il **Contratto Quadro** disciplina l'utilizzo dei servizi di pagamento forniti da Smartika al Prestatore, ed i rapporti tra Smartika e Prestatore in relazione ai finanziamenti conclusi sulla **Piattaforma**, vale a dire si intende il portale Internet da noi amministrato, in cui si incontrano e si abbinano le offerte di Prestito Confermate.

L'Utente è obbligato a sottoscrivere un Conto di Pagamento per operare sulla Piattaforma Smartika. L'Utente può operare sulla Piattaforma sia come Prestatore, sia come Richiedente; in tale caso dovrà aderire a due distinti Contratti Quadro e sarà titolare di due distinti Conti Smartika. Smartika si riserva di addebitare anche, in via sussidiaria, il Conto di Pagamento Smartika aperto dall'Utente in qualità di Prestatore, qualora l'Utente diventi inadempiente come Richiedente.

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

Nel Contratto Quadro "noi", "nostro/i", "nostra/e" si riferiscono a Smartika e "tu", "tuo/i", "tua/e", "voi", e "vostro/i", "vostra/e" si riferiscono all'Utente (che agisce in qualità di Richiedente e/o Prestatore a seconda del contesto).

Qui di seguito vengono indicati i termini che assumono, se riportati con lettera iniziale maiuscola nel Contratto Quadro, il significato di cui alla Definizione.

## DEFINIZIONI

---

**"Addebito Diretto"**: è il servizio di pagamento per l'addebito del Conto Corrente esterno su banca terza del Richiedente in base al quale un'operazione di pagamento è disposta da Smartika, in proprio o per conto del Prestatore, in conformità al consenso dato dal Richiedente alla propria banca e/o a Smartika.

**"Codici di Accesso"**: sono costituiti dalla combinazione dell'indirizzo e-mail indicato dall'Utente durante la registrazione a Smartika e dalla Password da lui scelta che insieme al codice OTP che l'Utente riceverà ad ogni accesso all'area riservata MySmartika tramite SMS sul suo numero di telefono mobile comunicato a Smartika in fase di registrazione, costituiscono l'Identificativo Unico del Cliente;

**"Condizioni di Prestito tra privati"**: sono i termini e le condizioni contrattuali standard indicate dalla Piattaforma per i Prestiti tra privati e approvate da ogni Prestatore o Richiedente che si accinge a confermare un'Offerta di Prestito;

**"Conto Corrente su banca terza"**: si intende il conto corrente su banca terza intestato o cointestato all'Utente, aperto in Italia presso una banca o altro intermediario autorizzato, da te utilizzato per effettuare e/o ricevere pagamenti su o dalla Piattaforma;

**"Conto Corrente intestato a Smartika"**: si intende il conto corrente su banca terza intestato Smartika su cui transitano i movimenti in entrata e in uscita verso i Conti di Pagamento Smartika dei Richidenti e dei Prestatori;

**"Conto di Pagamento Smartika del cliente"**: il conto di pagamento aperto presso Smartika allo scopo di custodire i fondi dei Richidenti e dei Prestatori per l'esecuzione delle operazioni di pagamento descritte nel Contratto Quadro e relative ai Finanziamenti conclusi tramite la Piattaforma;

**"Credit Bureau"**: ogni società terza che detiene, aggiorna e fornisce dati sulla storia creditizia di persone fisiche (Sistemi di Informazioni Creditizie);

**"Identificativo Unico"**: è la combinazione di lettere, numeri o simboli che il prestatore di servizi di pagamento indica all'Utente di servizi di pagamento Smartika e che l'Utente deve fornire al proprio prestatore di servizi di pagamento per identificare con chiarezza l'altro utente del servizio di pagamento e/o il suo conto di pagamento per l'esecuzione di un'operazione di pagamento.

**"Merito di Credito" (o merito creditizio)**: il giudizio statistico di probabilità di corretto rimborso calcolato in base ai dati forniti e alle interrogazioni ai Credit Bureau in relazione ad un Richiedente. La valutazione ha natura statistica e non impegna in alcun modo Smartika;

**"Nickname"**: è lo pseudonimo in formato numerico che Prestatore e Richiedente utilizzano su My Smartika;

**"Offerta di Prestito"**: si intende una offerta per: (i) prestito ad uno o più Richiedenti; e/o (ii) Subentro in Prestiti tra privati formati sulla Piattaforma da altri Prestatori, che un potenziale Prestatore pubblica sulla Piattaforma, indicando i propri Criteri di Prestito;

**"Prestatore"**: è l'Utente che presta denaro, ai fini del rimborso e dell'esigibilità del Prestito, include qualsiasi persona, fisica o giuridica, a cui il Prestatore, per tramite della Piattaforma, abbia trasferito i propri diritti;

**"Prestito tra privati"**: si intende l'accordo a norma del quale il Prestatore accetta di concedere un prestito al Richiedente;

**"Richiedente"**: è l'Utente che chiede un Prestito;

**"Servizi di pagamento"**: per tali si intendono le seguenti attività: a) esecuzione di operazioni di pagamento, incluso il trasferimento di fondi, su un conto di pagamento presso il prestatore di servizi di pagamento dell'utente o presso un altro prestatore di servizi di pagamento tramite l'esecuzione di addebiti diretti, inclusi addebiti diretti una tantum e/o l'esecuzione di bonifici, inclusi ordini permanenti; b) esecuzione di operazioni di pagamento quando i fondi rientrano in una linea di credito accordata ad un utente di servizi di pagamento tramite l'esecuzione di addebiti diretti, inclusi addebiti diretti una tantum e/o l'esecuzione di bonifici, inclusi ordini permanenti; c) servizi di disposizione di ordini di pagamento; d) servizi di informazione sui conti. Per tali si intendono, ai sensi del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11, come modificato dal decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218, i servizi online che forniscono informazioni relativamente a uno o più conti di pagamento detenuti dall'utente di servizi di pagamento presso un altro prestatore di servizi di pagamento o presso più prestatori di servizi di pagamento.

**"Utente Smartika" o "Utente" o "Cliente"**: è l'individuo che ha completato la procedura di registrazione ed è autorizzato a operare sulla Piattaforma nel rispetto del Contratto Quadro.

## SEZIONE I – RAPPORTI TRA CLIENTI E SMARTIKA

### 1. Verifica dei clienti

1. Quando compila il modulo di registrazione, e durante l'intero rapporto, il Cliente è tenuto a fornire tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Smartika di adempiere agli obblighi di identificazione e verifica della clientela, come previsto dalla normativa antiriciclaggio.
2. I dati sono consultabili all'interno dell'area riservata MySmartika ed è onere del Cliente attivarsi per l'aggiornamento in caso di modifiche prendendo contatti con Smartika.
3. Il Cliente dichiara di essere residente, ai fini fiscali, solo in Italia. Il cliente è tenuto a comunicare al Servizio Clienti Smartika, tempestivamente, e comunque non oltre 90 giorni (con la consegna dell'apposito modulo di autocertificazione), l'eventuale variazione della propria residenza fiscale e/o qualsiasi circostanza che renda inesatte le informazioni in precedenza fornite.

### 2. Dichiarazioni del Prestatore

1. Il **Prestatore** dichiara e garantisce di non svolgere, né di voler svolgere professionalmente attività finanziaria e che pertanto le sue operazioni di prestito sulla Piattaforma devono semplicemente intendersi come una modalità di utilizzo della sua liquidità personale o aziendale. In particolare, il Cliente dichiara di essere consapevole delle sanzioni penali e amministrative previste in materia di attività finanziaria abusiva e, se persona giuridica, accetta di fornire a Smartika ogni informazione o documentazione necessaria ad accertare

la natura dell'ente e la composizione del suo patrimonio e del suo reddito, anche al fine di consentire a Smartika di valutare in ogni momento, sulla base della propria discrezionalità, la proporzione tra l'importo dei Prestiti in essere sulla Piattaforma e il reddito e/o patrimonio dell'ente.

2. Il **Prestatore persona fisica** riconosce, altresì, che in ogni momento l'importo massimo dei Prestiti in essere a favore dei Richiedenti non può essere complessivamente superiore a Euro 75.000,00.

### **3. Conclusione del contratto**

1. Con la firma del Contratto Quadro Prestatore, il cliente accetta le Condizioni dell'**Investimento in prestiti tra privati**, le condizioni economiche che regolano i rapporti con Smartika e richiede l'attivazione del Conto di Pagamento.
2. Il Cliente deve sottoscrivere il Contratto con firma digitale tramite il servizio offerto dal provider certificatore scelto da Smartika.
3. Smartika conferma la richiesta di apertura del cliente ed attiva il Conto di Pagamento dopo:
  - i. aver ricevuto copia del Contratto Quadro firmato digitalmente dal cliente;
  - ii. aver ricevuto copia del documento di riconoscimento e del codice fiscale del Cliente;
  - iii. aver identificato il cliente in base alla normativa antiriciclaggio.

### **4. Durata del Contratto, recesso, sospensione dei Servizi, risoluzione del Contratto**

1. Il presente Contratto Quadro è a tempo indeterminato.
2. Il Cliente dispone di un termine di 14 (quattordici) giorni dalla conclusione del contratto per recedere dal contratto senza penali e senza dover indicare il motivo.
3. Il Prestatore prende atto che qualora accetti espressamente e per iscritto di avviare immediatamente la sua operatività attuando il trasferimento ai Richiedenti delle somme pattuite sulla Piattaforma, non potrà esercitare il diritto di recesso sopra descritto.
4. Salvo quanto previsto al precedente punto 2, il Cliente potrà sempre recedere dal presente Contratto Quadro, senza penalità e senza spese di chiusura, con un preavviso di almeno 15 (quindici) giorni, mediante comunicazione inviata ad uno dei recapiti di Smartika indicati all'art. 5.5, purché non sussistano pendenze in ordine ad alcuno dei Prestiti dallo stesso erogati.
5. Smartika ha facoltà di recedere dal presente Contratto Quadro mediante comunicazione inviata ad uno dei recapiti del Cliente indicati all'art. 5.5, con un preavviso di almeno 2 (due) mesi, salva l'esecuzione dei servizi relativi ai finanziamenti ancora pendenti e salvo un diverso preavviso qualora ricorrano le situazioni di forza maggiore elencate all'art. 9.5 del presente Contratto.
6. In caso di recesso, le spese dei Servizi di Smartika addebitate periodicamente (es. canone del Conto di Pagamento) sono dovute dal Cliente in misura proporzionale al periodo di erogazione dei servizi stessi e fino al momento dell'estinzione delle eventuali pendenze.
7. Smartika ha la facoltà di bloccare i Conti di Pagamento Smartika del Prestatore se questo ha fornito informazioni non veritiere, o per giustificati motivi relativi alla sicurezza del Conto o al sospetto di un suo utilizzo fraudolento o non autorizzato, o se sono state violate in maniera grave o ripetuta le presenti norme contrattuali, o in caso di morte o di fallimento. Il Cliente sarà avvisato di tale sospensione immediatamente dopo il blocco, oppure con un precedente preavviso ove possibile, e sempre che ciò sia consentito dalla legge e dalle ragioni di sicurezza.
8. In ogni caso di chiusura del rapporto, una volta liquidati ed estinti i Finanziamenti, Smartika trasferirà l'eventuale saldo attivo del Conto di Pagamento Smartika sul Conto Esterno del Cliente, all'iban da lui indicato e la registrazione presso Smartika verrà cancellata senza ulteriore possibilità di accesso alla Piattaforma. Tuttavia Smartika continuerà a custodire i dati in archivio fino a quando vi sarà tenuta a norma di legge.

9. Se qualsiasi clausola del presente Contratto Quadro che non è essenziale venisse considerata illegale, invalida o inefficace, ciò non inciderà sulla validità o applicabilità delle restanti clausole.

## 5. Comunicazioni tra le parti

1. Il Cliente prende atto che tutti i documenti possono essere resi disponibili in formato elettronico presso My Smartika o via e-mail all' indirizzo di posta elettronica indicato e che riceverà via e-mail, all'indirizzo indicato su My Smartika, un regolare richiamo a consultare l'area riservata My Smartika.
2. Smartika comunica ai Clienti le modifiche ai Servizi e le informazioni individuali sull'andamento del rapporto (es. saldo e movimenti del Conto di Pagamento Smartika) per via telematica, attraverso la pubblicazione sul Sito, rispettivamente nell'area pubblica dello stesso e nell'area riservata My Smartika, salvodiversa richiesta del cliente.
3. Le comunicazioni individuali si intendono approvate dal Cliente trascorsi 60 giorni dalla pubblicazione sul Sito, nell'area My Smartika, in mancanza di opposizione scritta. La ritardata inclusione, nella comunicazione individuale, di addebiti e di accrediti sul Conto di Pagamento Smartika, così come eventuali omissioni o ritardi nella comunicazione, non legittimano il Cliente a contestare i pagamenti.
4. Smartika si riserva di rendere disponibili le comunicazioni individuali, oltre che sul Sito, anche con altri mezzi di comunicazione (es. via e-mail), fatta salva la rilevanza della data di pubblicazione sul Sito ai fini della decorrenza del predetto termine di 60 giorni.
5. Le altre comunicazioni relative all'esecuzione del presente Contratto Quadro devono essere eseguite in forma scritta, a mezzo posta ordinaria o posta elettronica,
  - a. per Smartika, ai seguenti indirizzi: posta ordinaria: Smartika Spa, Via Filippo Sassetti 32, 20124 Milano – posta elettronica: [prestatori@smartika.it](mailto:prestatori@smartika.it) – per richieste di chiusura inviare comunicazione alla PEC: [smartikaspa@legalmail.it](mailto:smartikaspa@legalmail.it)
  - b. per il Cliente, ai seguenti recapiti forniti dallo stesso sulla Piattaforma: posta ordinaria: < indirizzo corrispondenza Prestatore > o, alternativamente con piena validità ed efficacia, posta elettronica: email prestatore
6. Il Cliente è tenuto a comunicare a Smartika, con adeguato preavviso, ogni variazione dei propri recapiti di residenza, telefonici, di posta elettronica e del Conto Corrente su banca terza sotto indicato.
7. Il Cliente indica fin d'ora a Smartika il seguente conto corrente bancario esterno, a sé intestato o co-intestato, per le proprie eventuali richieste di ritiro e rientro fondi: codice IBAN <ITBAN PRESTATORE>. (il Conto Corrente esterno su banca terza).
8. I dati custoditi nella Piattaforma saranno concludenti in riferimento ai fatti ed alle questioni per cui sono custoditi, con particolare riferimento all'identificazione degli Utenti ed all'abbinamento dei Nickname nell'ambito dei contenziosi sui Prestiti e, più in generale, all'individuazione delle parti (Prestatori e Richiedenti) dei Prestiti ed al numero, tipo e caratteristiche dei Prestiti conclusi dagli stessi, oltre che delle relative controparti pro tempore vigenti, anche in esito a cessioni dei Prestiti.

## 6. Informazioni Smartika e link collegati

1. Le Informazioni Smartika sono di proprietà di Smartika o di proprietà delle società che le forniscono (per esempio, i Credit Bureau).
2. Qualsiasi utilizzo da parte dell'Utente di Informazioni Smartika in contrasto con il Contratto Quadro autorizza Smartika a bloccare l'accesso all'area My Smartika.
3. L'Utente ha la facoltà di visualizzare le Informazioni Smartika sullo schermo di un computer o farne un numero ragionevole di copie per archivarle o custodirle in formato elettronico sul suo computer, sempre che tali copie e qualsiasi Informazione Smartika archiviata venga utilizzata soltanto a scopo personale e non commerciale.
4. L'Utente non può riprodurre, modificare o in qualsiasi altro modo utilizzare al di fuori della Piattaforma alcuna Informazione Smartika. In particolare, ma a titolo meramente

esemplificativo, non avrà la facoltà di ridistribuire le Informazioni Smartika in tutto o in parte, rimuovere o utilizzare un diritto d'autore, marchio, logo o altro avviso incluso nelle Informazioni Smartika, creare un database in formato elettronico o in qualsiasi altra forma scaricando e archiviando tali Informazioni.

5. Per via del numero di fonti terze da cui si ottengono le Informazioni Smartika e per la natura della distribuzione di dati tramite Internet, la Società non può garantire, impegnarsi né dichiarare che:
  - i. le Informazioni Smartika siano integre, complete, precise, aggiornate, prive di errori o non intercettabili;
  - ii. la Piattaforma o il sito siano liberi da virus né che la loro operatività sia continua, senza interruzioni o senza errori.
6. L'Utente ha la facoltà di scaricare le Informazioni Smartika a sua discrezione e si assume ogni responsabilità per eventuali danni all'apparato elettronico utilizzato o per la perdita di dati risultante dall'aver scaricato le Informazioni Smartika.
7. La Piattaforma può contenere link ad altri siti Internet e numeri di telefono per i servizi prestati da terzi. La disponibilità di tali siti, servizi o materiali non costituisce alcuna forma di raccomandazione, suggerimento, impegno o pubblicazione di tali siti, servizi o materiali di terzi e Smartika non assume responsabilità per la loro disponibilità o per i loro contenuti.
8. "Smartika" ed il suo relativo logo sono marchi registrati di Smartika S.p.A.

## 7. Reclami e Contenziosi

1. Per inoltrare un reclamo il cliente può utilizzare una delle seguenti modalità:
  - **Posta ordinaria:** Smartika S.p.A. Via Filippo Sasseti 32 20124 Milano (Mi)
  - **E-mail:** [reclami@smartika.it](mailto:reclami@smartika.it)
  - **Posta elettronica certificata (PEC):** [smartikaspa@legalmail.it](mailto:smartikaspa@legalmail.it)
  - **Tel:** 02 9475 3291 (il costo della chiamata corrisponde al costo della tariffa ordinaria, variabile in base al proprio piano tariffario per chiamate verso rete fissa)
2. Smartika riscontra il reclamo nel termine di 60 giorni dalla ricezione, che si riducono a 15 giorni se il reclamo ha ad oggetto servizi di pagamento; nel caso in cui Smartika non fosse in grado, per ragioni indipendenti dalla sua volontà, di dare riscontro al Cliente nel termine previsto, invierà una risposta interlocutoria per spiegare i motivi del ritardo e specificare il termine in cui verrà inviata la risposta definitiva.
3. In caso di insoddisfazione oppure mancata risposta nei 60 giorni (ovvero 15 giorni per i servizi di pagamento) successivi alla ricezione del reclamo da parte di Smartika, prima di ricorrere alle vie giudiziali il Cliente potrà ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Il Cliente ha diritto di adire l'ABF previo espletamento del reclamo al Servizio Clienti di Smartika ed entro 12 (dodici) mesi dalla presentazione di questo.
4. La competenza dell'ABF per materia, per valore della lite e per territorio è indicata nella "Guida concernente l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario" pubblicata sul Sito. Il ricorso deve essere inviato all'ABF nelle modalità indicate nella predetta Guida, presso i recapiti che sono indicati anche nel documento "Principali Diritti del Cliente" pubblicato sul Sito o, in alternativa, presso qualunque Filiale della Banca d'Italia. Il Cliente è inoltre tenuto ad inviare a Smartika, mediante raccomandata A/R o per posta certificata, una copia del ricorso all'ABF entro 30 giorni dalla sua proposizione. Per maggiori informazioni il Cliente può consultare la predetta Guida o il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o chiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia o al Servizio Clienti Smartika.
5. In difetto di soluzione, resta fermo il diritto del Cliente di agire giudizialmente presso le autorità competenti. A tal fine, Smartika informa che per le controversie inerenti ai rapporti con Smartika stessa è competente il Foro del luogo di residenza o di domicilio elettivo del Cliente persona fisica.
6. Per ogni controversia inerente i rapporti con Smartika, relativa all'applicazione, interpretazione, validità o efficacia del Contratto Quadro, dei relativi allegati o, in genere, dei documenti contrattuali, o comunque connessa all'operatività sulla Piattaforma, è competente il Foro del luogo di residenza o di domicilio elettivo del Cliente persona fisica e, in caso di persona giuridica, in via esclusiva il Foro di Milano.

7. In ogni caso, alla controversia si applicano le seguenti disposizioni: i rapporti tra il Cliente e Smartika sono regolati dalla legge italiana; il mancato esercizio da parte di Smartika di un proprio diritto previsto dalla legge o dal contratto non costituisce rinuncia al diritto medesimo; qualora una o più disposizioni del presente contratto siano dichiarate invalide dal giudice competente, il giudice dovrà in ogni modo cercare di mantenere un'efficacia agli accordi intercorsi tra le parti, come precisati in questo Contratto.
8. Il Contratto è concluso in lingua italiana. Tutte le comunicazioni tra il cliente e Smartika avvengono in lingua italiana.

## **8. Variazioni contrattuali**

1. Smartika può modificare unilateralmente il Contratto Quadro e le condizioni economiche indicate nei Documenti di Sintesi qualora sussista un giustificato motivo, dandone comunicazione scritta al cliente, anche tramite e-mail e/o attraverso il servizio di messaggistica disponibile nell'area personale del cliente all'interno del sito internet smartika.it, con un preavviso di 2 (due) mesi. Le modifiche si intendono approvate se il cliente non recede dal contratto entro la data prevista per la loro applicazione. Il recesso non comporta spese.
2. Le variazioni sfavorevoli sono altresì comunicate individualmente al Cliente alla prima occasione utile, sempre per via telematica, nell'ambito delle comunicazioni periodiche o di quelle riguardanti servizi od operazioni specifiche."

## **SEZIONE II – IL CONTO DI PAGAMENTO**

### **9. Conti di pagamento Smartika**

1. Tutti i pagamenti dei Prestatori e dei Richiedenti avvengono tramite i rispettivi Conti di Pagamento Smartika.
2. Le somme giacenti sui Conti di Pagamento sono di piena ed assoluta titolarità dell'Utente e costituiscono un patrimonio distinto ad ogni effetto da quello di Smartika e da quello degli altri clienti.
3. Smartika non esercita l'attività di raccolta di risparmio tra il pubblico – che è riservata alle banche – e pertanto non ha un obbligo di rimborso delle somme ricevute dagli Utenti: tali somme sono destinate all'erogazione dei servizi di pagamento; Smartika rimane del tutto terza rispetto ai rapporti tra Prestatore e Richiedente.
4. Il Conto di Pagamento Smartika del cliente non è collegato al sistema interbancario e quindi le operazioni di trasferimento fondi da e verso il conto di pagamento transitano su un conto intestato a Smartika (indicato nell'area riservata MySmartika). Smartika riceve le somme le accredita sul conto di pagamento del cliente secondo le tempistiche indicate nel presente contratto.
5. Le operazioni di trasferimento fondi da e verso il Conto di Pagamento transitano su un conto corrente intestato a Smartika quali beni di terzi ai sensi dell'art. 114 duodecies T.U. bancario (Dlgs. n. 385/1993) presso un primario istituto bancario italiano. Per scelta di trasparenza verso i propri clienti, Smartika comunica nel Foglio Informativo pubblicato sul Sito il nome delle banche prescelte.
6. Il Conto di Pagamento Smartika del Cliente è esclusivamente finalizzato all'esecuzione delle operazioni di pagamento richieste dal Cliente. Sui Conti di Pagamento Smartika non maturano interessi.
7. I Conti di Pagamento non possono essere alimentati tramite rimessa diretta in contanti.
8. Il Conto di Pagamento contiene le somme disponibili per essere: a) prestate ai Richiedenti, b) utilizzate per il subentro, c) ritirate; nonché le somme indisponibili in quanto abbinate, per mezzo della Piattaforma, a Richieste Confermate. Se un Prestito risulta nullo e/o inefficace,

la somma bloccata e indisponibile risulterà su My Smartika come somma nuovamente disponibile.

9. In ogni momento il Cliente può richiedere a Smartika il trasferimento della somma disponibile presente sul proprio Conto di Pagamento Smartika verso il proprio Conto Corrente su banca terza.
10. Il Conto di Pagamento ed i servizi collegati sono valorizzati in Euro. I Finanziamenti conclusi all'interno della piattaforma, sono conclusi ed estinti in Euro.

## **10. Prestazione di servizi di pagamento**

1. Smartika, in forza del presente Contratto Quadro:
  - a. apre al Cliente un Conto di Pagamento (di seguito, il Conto di Pagamento Smartika), accessibile esclusivamente attraverso la Piattaforma;
  - b. accredita sul Conto di Pagamento Smartika intestato al cliente i bonifici da lui disposti da banca terza in favore dell'IBAN del conto Smartika, comunicato all'interno dell'area riservata MySmartika, entro la fine della giornata operativa successiva alla ricezione dei fondi.
  - c. accredita sul Conto di Pagamento gli importi derivanti dai rimborsi dei soggetti finanziati dallo stesso.
2. Quando un bonifico verso un Conto Corrente esterno su banca terza non va a buon fine perché l'identificativo unico del beneficiario e/o del conto esterno fornito dal Cliente è inesatto, Smartika compirà ogni ragionevole sforzo per recuperare i fondi oggetto dell'operazione di pagamento e si riserva di addebitare al Cliente le spese sostenute per il recupero dei fondi.
3. Smartika rettifica eventuali operazioni di pagamento non autorizzate o eseguite in modo inesatto, se il Cliente comunica tale circostanza a Smartika entro 13 (tredici) mesi dalla data di addebito o di accredito della somma e con un'e-mail a [prestatori@smartika.it](mailto:prestatori@smartika.it). Superato tale termine, le operazioni si intendono approvate. In caso di rettifica, Smartika, effettuate le dovute verifiche, anticipa al Prestatore eventuali rimborsi a lui spettanti immediatamente e, in ogni caso, al più tardi entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui prende atto dell'operazione o riceve una comunicazione in merito. In caso di addebiti relativi a Prestiti sulla piattaforma, Smartika si riserva fin d'ora di subentrare in essi. In caso di motivato sospetto di frode, Smartika può sospendere il predetto rimborso. In ogni caso, l'avvenuto rimborso non preclude la possibilità per Smartika di dimostrare che l'operazione di pagamento era stata autorizzata e, in tal caso, Smartika può chiedere direttamente al Cliente e ottenere da quest'ultimo la restituzione dell'importo rimborsato.
4. Smartika esegue l'ordine di trasferimento delle somme dal Conto di Pagamento del Prestatore al Conto di Pagamento del Richiedente di cui al precedente punto 10.1 che produce i suoi effetti con l'abbinamento dell'Offerta con la Richiesta di Prestito e la firma digitale apposta dal Richiedente sulla Richiesta di Prestito a seguito della definitiva approvazione. Nel frattempo, il Prestatore ha facoltà di modificare e revocare l'ordine di trasferimento fondi in qualsiasi momento, con effetto immediato: alle somme disponibili sul Conto di Pagamento saranno applicate le nuove regole. La variazione e la revoca, tuttavia, non hanno effetto sulle somme precedentemente rese indisponibili (in quanto già abbinate a richieste di prestito) che, qualora il prestito sia finalizzato, saranno comunque trasferite al Richiedente; qualora il prestito invece non venga finalizzato, le somme verranno sbloccate e rese disponibili. In caso di revoca, le somme disponibili sul Conto di Pagamento potranno solamente essere restituite al Prestatore o aggiunte ad un nuovo ordine di trasferimento fondi.
5. Smartika garantisce di eseguire le operazioni di pagamento sui Conti Smartika nei tempi indicati nel Foglio Informativo e nel Documento di Sintesi.
6. In qualsiasi momento del rapporto il Cliente può ottenere da Smartika copia del Contratto Quadro e del Documento di Sintesi aggiornato con le condizioni economiche in vigore.
7. Smartika rende disponibile al Cliente, in formato elettronico, il rendiconto annuale delle operazioni effettuate e registrate, il Foglio Informativo e il Documento di Sintesi aggiornati con le condizioni economiche in vigore. È facoltà del Cliente chiederne l'invio in formato



cartaceo; in tale caso verrà addebitato il costo indicato nel Documento di Sintesi. In mancanza di opposizione scritta da parte del Cliente – e fermo quanto previsto al punto 11.3 – le comunicazioni si intendono approvate trascorsi sessanta giorni dal ricevimento.

## **11. Canali disponibili**

1. Il Cliente può accedere alle informazioni relative al suo Conto di Pagamento ovvero impartire le proprie istruzioni attraverso diversi canali: il sito [www.smartika.it](http://www.smartika.it) e il Servizio Telefonico di Smartika contattabile al numero telefonico indicato nel sito internet.
2. In relazione ai servizi individuati nelle sezioni II e III, nel rispetto delle condizioni e dei limiti stabiliti nel presente Contratto, il cliente potrà richiedere a Smartika di effettuare operazioni e interrogazioni ovvero impartire le proprie istruzioni anche attraverso soggetti autorizzati diversi da Smartika o attraverso strumenti e/o applicazioni Smartika tempo per tempo metterà a disposizione.
3. Nei limiti previsti dalle disposizioni di legge tempo per tempo applicabili, Smartika potrà subordinare l'effettuazione di tali operazioni e/o la messa a disposizione delle predette informazioni allo specifico consenso prestato alla stessa da parte del Cliente, che dovrà essere reso secondo le modalità indicate da Smartika.
4. Smartika fornirà all'Operatore Terzo solo le informazioni relative ai servizi di pagamento eseguiti sul Conto di Pagamento, nei limiti di cui alla normativa vigente, purché l'Operatore sia debitamente autorizzato dal Cliente.

## **12. My Smartika: funzionamento e blocco dell'operatività**

1. Per effettuare un Investimento in Prestito tra privati tramite la Piattaforma il Cliente deve accedere all'area web My Smartika tramite i Codici di accesso, che devono essere custoditi con ogni cura e non comunicati a terzi.
2. Se vengono inseriti indirizzo e-mail, Password e OTP corretti, il Cliente sarà ritenuto la persona che effettivamente fornisce le istruzioni, opera le transazioni e ne sarà responsabile.
3. Smartika blocca senza indugio l'operatività sulla Piattaforma e/o il Conto di Pagamento Smartika, per motivi di sicurezza, quando il Cliente è obbligato ad informare la Società, tramite e-mail all'indirizzo [richiedenti@smartika.it](mailto:richiedenti@smartika.it) o tramite telefonata al Servizio Clienti +39 0294753291, del fatto che siano stati smarriti o rubati o utilizzati abusivamente la Password o gli altri codici personali di accesso ai Servizi e alla Piattaforma. Fino a tale momento il Cliente verrà ritenuto responsabile di qualsiasi istruzione che riceviamo e su cui agiamo e non verremo ritenuti responsabili di qualsiasi accesso non autorizzato a My Smartika.
4. Smartika ha la facoltà di rifiutarsi di agire su istruzioni del Cliente se ritiene che (i) siano poco chiare; (ii) non siano fornite dal Cliente; (iii) possano indurla a violare una legge o norma; (iv) la Piattaforma venga utilizzata per scopi illeciti.
5. My Smartika mostra l'importo a disposizione sui Conti di Pagamento Smartika e i dati relativi ai Prestiti tra privati in essere, ma non fornisce l'identità degli Utenti, eccetto quando risulti effettivamente necessario ai sensi di una procedura per il recupero di un credito derivante da un Prestito o di procedure segnaletiche richieste da Prestatori professionali o dalla legge. Per ricondurre i Nickname ai dati effettivi di un Utente fanno fede ad ogni effetto, anche in giudizio, le registrazioni ed i dati in possesso di Smartika.

## **13. Accesso alle informazioni sul Conto di Pagamento Smartika**

1. Il Cliente ha il diritto di avvalersi di un "Prestatore di Servizi di Informazione sui conti", autorizzato dalla Banca d'Italia ai sensi dell'art. 114 sexies e ss. del T.U. bancario (D.L.vo n.385/1993). La prestazione di tale servizio non è subordinata all'esistenza di un rapporto contrattuale tra Smartika e il Prestatore di Servizi di Informazione sui conti.
2. Il "Prestatore di Servizi di Informazione sui Conti": a) presta il proprio servizio unicamente sulla base del consenso esplicito del Cliente; b) provvede affinché le credenziali di sicurezza personalizzate del Cliente non siano accessibili ad altri fuorché al Cliente stesso e a Smartika

- e che esse siano trasmesse attraverso canali sicuri ed efficienti; c) per ogni sessione di comunicazione, si identifica presso Smartika, comunicando con questi e con il cliente in maniera sicura, conformemente all'art. 98, paragr. 1, lett. d), della direttiva (UE) 2015/2366 e dalle relative norme tecniche di regolamentazione adottate dalla Commissione europea; d) accede soltanto alle informazioni sul Conto designato, senza richiedere dati sensibili; e) non usa né conserva dati né vi accede per fini diversi dalla prestazione del servizio di informazione sui conti, conformemente alle norme sulla protezione dei dati.
3. Smartika, da parte sua: a) comunica in maniera sicura con i "Prestatori di Servizi di Informazione sui conti", conformemente all'art. 98, paragr. 1, lett. d), della direttiva (UE) 2015/2366 e dalle relative norme tecniche di regolamentazione adottate dalla Commissione europea; b) assicura parità di trattamento alle richieste di dati trasmesse dal "Prestatore di Servizi di Informazione sui conti" rispetto a quelle trasmesse direttamente dal Cliente, fatte salve ragioni obiettive.
  4. Smartika può rifiutare l'accesso a un Conto di Pagamento a un "Prestatore di Servizi di Informazione sui conti" per giustificate e comprovate ragioni connesse all'accesso fraudolento o non autorizzato al Conto di Pagamento del Cliente. In tali casi, Smartika informa il Cliente telefonicamente, per iscritto o tramite canale telematico del rifiuto e dei relativi motivi. Ove possibile, tale informazione è resa prima che l'accesso sia rifiutato o, al più tardi, immediatamente dopo, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi motivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi dell'art. 126 del T.U. bancario (D. L.vo n.385/1993), o ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alla normativa antiriciclaggio e antiterrorismo, di legge o di regolamento. Al venir meno delle ragioni che hanno portato al rifiuto, Smartika consente l'accesso al Conto di Pagamento. Smartika comunica immediatamente alla Banca d'Italia il predetto rifiuto, indicandone le motivazioni.
  5. In ogni caso, Smartika è tenuta a rifiutare senza indugio l'accesso al Conto di Pagamento a un "Prestatore di Servizi di Informazione sui conti", se riceve dal Cliente la comunicazione della revoca del consenso prestato ai suindicati "Prestatori di servizi di pagamento"

#### **14. Responsabilità di Smartika**

1. Smartika si impegna a fornire i propri Servizi con continuità e regolarità. Smartika non sarà ritenuta responsabile verso i Clienti, verso soggetti direttamente o indirettamente connessi al Cliente e verso terzi per danni, perdite e costi sopportati in conseguenza di sospensioni o interruzioni dei Servizi, a meno che siano direttamente imputabili a dolo o colpa grave di Smartika, fermo restando l'obbligo di intervenire in tempi brevi per cercare di rimediare a disfunzioni della Piattaforma.
2. Smartika non sarà comunque ritenuta responsabile in caso di ritardo, malfunzionamento, interruzioni nell'erogazione dei Servizi determinato da: forza maggiore, errata utilizzazione dei Servizi da parte del Cliente, interruzione totale o parziale di accesso fornito dall'operatore di telecomunicazioni, interruzione dei servizi forniti da centri applicativi bancari, malfunzionamento delle apparecchiature di Smartika per cause non imputabili a Smartika, mancato rispetto da parte del Cliente di leggi o di regolamenti applicabili. Per forza maggiore si intende qualsiasi evento non previsto né prevedibile da Smartika e dipendente da fatti naturali o di terzi, comunque non riconducibili a Smartika, quali a titolo esemplificativo: catastrofi naturali, fulmini, incendi, esplosioni, sommosse, scioperi, interruzioni di energia, virus di sistemi, vulnerabilità dei sistemi operativi e di software applicativi di terze parti.
3. In ogni caso, Smartika non sarà ritenuta responsabile per qualsiasi perdita o danno derivante da, o connesso a: a) un qualsiasi errore o imprecisione nei dati inseriti dal Cliente o da altro Utente Smartika; b) una qualsiasi negligenza, inadempimento, falsa dichiarazione o dolo in relazione ai Finanziamenti o altri utilizzi della Piattaforma da parte degli Utenti Smartika.
4. La responsabilità di Smartika nei confronti del Prestatore, sia a titolo contrattuale che extracontrattuale, e salvi i casi di dolo o colpa grave, è limitata al valore massimo dei Prestiti che possono essere conclusi sulla Piattaforma, pari a Euro 15.000,00.

## 15. Responsabilità del cliente

1. Nell'impartire disposizioni ed ordini, il Cliente è tenuto a rispettare le regole del presente Contratto e, in particolare, a operare entro i limiti indicati nelle condizioni economiche, a fronte del saldo disponibile
2. Il Codice di Accesso e i Codici Dispositivi sono conosciuti solo dal cliente, che deve mantenerli segreti e custodirli senza consentirne l'accesso a nessuno. Dal momento in cui riceve i Codici e/o si avvale degli eventuali strumenti necessari per generare gli stessi (es. smartphone), il cliente è tenuto a:
  - a. adottare le misure idonee per la loro sicurezza;
  - b. utilizzarli come previsto dal Contratto Quadro;
  - c. comunicare senza indugio a Smartika il loro smarrimento, furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato non appena ne viene a conoscenza.
3. La comunicazione deve essere effettuata contattando il Servizio Clienti di Smartika e comunicando le informazioni indispensabili per procedere al blocco dell'account. Il cliente rimane pienamente responsabile di eventuali utilizzi impropri o fraudolenti effettuati prima del blocco.

## 16. Trattamento dei Dati Personali

Le informazioni sul trattamento dei dati personali da parte di Smartika, sulla policy di Smartika in materia di tutela della privacy e sono pubblicati sul Sito, nella sezione sulla Privacy.

## SEZIONE III – RAPPORTI TRA IL PRESTATORE E SMARTIKA

## 17. Criteri di Partecipazione e di Registrazione alla Piattaforma Smartika

1. Per registrarsi alla Piattaforma l'Utente deve soddisfare i seguenti Criteri di Partecipazione:
  - a. deve essere una persona fisica di almeno 18 anni che risiede in Italia;
  - b. deve essere in possesso di un conto corrente a lui intestato o cointestato presso una banca o altro intermediario abilitato in Italia.
2. Per poter diventare Prestatore, l'Utente deve anche:
  - a. prestare soltanto il suo denaro e non avere mai prestiti di oltre € 75.000 in essere a favore dei Richiedenti in un qualsiasi momento;
  - b. non essere un operatore che presta denaro a terzi nell'ambito della sua attività professionale. Smartika si riserva di consentire l'operatività sulla piattaforma a Prestatori professionali, previo specifico accordo con gli stessi.
3. Se l'Utente soddisfa i Criteri di Partecipazione, può registrarsi alla Piattaforma come Utente Smartika. Nel corso di tale processo:
  - I. sarà nostra cura:
    - a. svolgere controlli sull'identità dell'Utente;
    - b. qualora il Prestatore intenda operare anche come Richiedente, effettuare una valutazione del suo **Merito di Credito** tramite l'utilizzo dei Credit Bureau a cui Smartika accede;
  - II. sarà cura dell'Utente indicarci il suo indirizzo e-mail, la Password Smartika e il suo numero di telefono mobile al quale sarà inviato il codice OTP (one- time – password) che riceverà tramite SMS sul suo numero di telefono mobile comunicato a Smartika in fase di registrazione
4. Una volta completati tali passi, l'Utente sarà registrato come Utente Smartika e potrà accedere a My Smartika.

5. Se Smartika non è in grado di svolgere uno dei passaggi indicati nei punti precedenti, l'Utente non potrà operare sulla Piattaforma Smartika.

## 18. Valutazione del rischio

1. Il Prestatore prende atto che l'Investimento in Prestiti tra Privati è correlato alla valutazione del Merito Creditizio del Richiedente e che pertanto comporta il rischio di perdita del capitale investito in relazione ai seguenti aspetti:
  - la valutazione del Merito Creditizio in quanto effettuata per mezzo di metodologie statistiche, comporta il rischio della presenza di errori statistici, non completezza, inesattezza; errori metodologici e di interpretazione dei risultati ottenuti con conseguente errata attribuzione della Classe di Merito; variabilità nel tempo del comportamento e delle condizioni personali ed economiche del Richiedente rispetto alla classificazione attribuita al momento della sua richiesta di iscrizione alla Piattaforma di Smartika;
  - nell'ambito dell'eventuale servizio di recupero dei crediti dei Prestatori, Smartika S.p.A. non risponde del buon esito del recupero, che sarà affidato a primarie società specializzate. I costi e spese che non fossero rimborsati dal Richiedente saranno a carico del Prestatore. In nessun caso il Prestatore potrà attivarsi direttamente per il recupero delle somme dovute.
  - eventuali rischi legati all'insolvenza del Richiedente.
2. Ogni volta che l'Utente crea un'Offerta di Prestito prende atto che:
  - a. La Piattaforma permette di suddividere la somma offerta su diversi prestiti individuali in relazione ai tagli massimi offerti per singolo prestito (una maggiore diversificazione mitiga il rischio di insolvenza del singolo richiedente);
  - b. È necessario determinare il taglio massimo offerto per ogni singolo prestito, con un minimo di € 50,00 e un massimo di € 500,00;
  - c. La Piattaforma abbina le somme disponibili in offerta per un valore minimo di € 10,00 o multipli di € 10,00, nel rispetto del taglio massimo definito dall'Utente (es: Importo in offerta € 571,00 e taglio massimo € 50,00 → si potranno formare 11 prestiti per € 50,00 e 1 prestito per € 20,00).

E' necessario considerare che nel caso di Subentro in Prestiti già formati sulla Piattaforma, la durata richiesta nell'Offerta di Prestito viene riferita alla durata residua dei Prestiti in cui si subentra.
3. L'Offerta di Prestito, suddivisa in quote, viene abbinata alla Richiesta Confermata da parte del Richiedente, in caso di nuovo Prestito, o per il subentro ai Prestiti di altri Prestatori che intendano cedere i propri crediti derivanti dai Prestiti, in caso di Subentro. Tale abbinamento produce, in automatico e con effetto immediato, i seguenti effetti:
  - a. l'importo relativo alla quota abbinata viene reso indisponibile sul Conto di Pagamento Smartika al fine di essere trasferito al Richiedente in caso di approvazione definitiva;
  - b. in caso di subentro, l'importo della quota abbinata viene addebitato sul tuo Conto di Pagamento Smartika e accreditato sul Conto di Pagamento Smartika dei Prestatori cedenti, e pertanto con il predetto abbinamento il Subentro sarà immediatamente efficace.
4. Il Cliente prende atto che in nessun modo e a nessun titolo Smartika può essere ritenuta, neanche parzialmente, parte dei Prestiti tra Prestatori e Richiedenti, che sono conclusi del tutto discrezionalmente dai soggetti registrati sulla Piattaforma le cui rispettive esigenze si incontrano. In particolare, ed a titolo esemplificativo, per nessuna ragione Smartika può essere ritenuta responsabile della solvibilità dei soggetti finanziati sulla Piattaforma (i Debitori) e del rimborso dei Prestiti erogati dal Cliente sulla Piattaforma. Il Cliente prende atto che tale attivazione è eventuale, discrezionale e limitata nel tempo e nell'importo, come previsto dalla legge.
5. Il Cliente accetta sin d'ora che, all'interno della categoria o dell'operazione prescelta, la selezione dei Richiedenti dello stesso sia effettuata automaticamente dalla Piattaforma senza alcuna interferenza di Smartika, restando inteso che al riguardo (ivi compresa l'identificazione dei Prestatori) faranno piena fede ad ogni effetto la documentazione e le registrazioni di Smartika, anche in riferimento ad eventuali subentri tra Prestatori che dovessero intervenire.

## 19. Investimento in prestiti tra privati (anche tramite il subentro in Prestiti già formati sulla Piattaforma)

1. Se l'Utente decide di prestare denaro utilizzando la Piattaforma, la sua offerta può essere soddisfatta:
  - a. sia attraverso Prestiti a Richiedenti
  - b. sia subentrando in Prestiti già formati tra altri Prestatori e Richiedenti
2. Per prestare denaro tramite la Piattaforma, il Cliente deve:
  - a. versare la somma totale che desidera prestare sul Conto di Pagamento Smartika tramite bonifico dal suo Conto Corrente Esterno;
  - b. indicare il Nickname e il codice fiscale come causale del versamento;
  - c. accedere a My Smartika, indicare i Criteri di Prestito seguendo le istruzioni della Piattaforma e confermare l'Offerta di Prestito, che potrà essere variata finché non abbinata a una Richiesta Confermata.
3. Una volta effettuato un versamento sul suo Conto di Pagamento Smartika, il Prestatore deve accedere a My Smartika e seguire le istruzioni per impostare ed eventualmente confermare la sua Offerta di Prestito per il prestito a Richiedenti che soddisfano tali Criteri di Prestito. Questa offerta sarà attiva con gli stessi criteri anche verso i Prestatori che volessero cedere tutti o parte dei crediti derivanti dai Prestiti. L'Offerta di Prestito, una volta confermata, rimarrà valida fino a quando non verrà ritirata.
4. Il Prestatore può impostare la sua offerta scegliendo di operare sul Mercato Primario o sul Mercato Secondario. Nel primo caso la sua offerta, se confermata, sarà abbinata ad una nuova Richiesta di prestito da parte del Richiedente; nel secondo caso la sua offerta, se confermata, sarà abbinata per il subentro ai Prestiti di altri Prestatori che intendano cedere i propri crediti derivanti dai Prestiti. Tale abbinamento produrrà, in automatico e con effetto immediato, i seguenti effetti:
  - a. una volta abbinata l'Offerta di Prestito con la Richiesta Confermata, la relativa quota prestata viene resa indisponibile sul Conto di Pagamento Smartika al fine di essere trasferita al Richiedente in caso di approvazione definitiva;
  - b. una volta abbinata l'Offerta di Prestito per il Subentro ai Prestiti di altri Prestatori che intendano cedere i propri crediti derivanti dai Prestiti la relativa quota viene addebitata sul Conto di Pagamento Smartika del Prestatore che investe nel Mercato Secondario e accreditata sul Conto di Pagamento Smartika dei Prestatori cedenti, e pertanto con il predetto abbinamento il Subentro sarà immediatamente efficace;
  - c. Smartika, autorizzata dal Richiedente, eseguirà l'Addebito Diretto sul Conto Corrente esterno di questo per accreditare sul Conto di Pagamento Smartika dello stesso la rata mensilmente dovuta a fronte dell'obbligo di rimborso del Prestito ottenuto. Andato a buon fine l'Addebito Diretto sul Conto Corrente esterno, Smartika provvederà ad addebitare il Conto di Pagamento Smartika del Richiedente della rata dovuta e ad accreditare contestualmente le quote spettanti ai singoli Prestatori, titolari pro tempore del credito, sui rispettivi Conti di Pagamento Smartika. Il Prestatore può accedere a My Smartika e scegliere se rimettere in offerta tali somme o chiedere il trasferimento delle stesse sul suo Conto Corrente.
5. Una volta pubblicata, l'Offerta di prestito rimane valida finché non ritirata.
6. Il Prestatore può attivare, in relazione a ciascuna sua offerta, la funzione di **Ri-prestito Automatico**. Tramite la funzione "**Ri-prestito Automatico**" la quota capitale delle rate restituite al Prestatore dai Richiedenti viene aggiunta all'offerta e ed è dunque soggetta alla regola sulla diversificazione già valevole per quell'offerta.
7. La Piattaforma funziona per mezzo dell'abbinamento istantaneo di Offerte di investimento in prestiti tra privati con le Richieste di Prestiti tra privati o con le Richieste di Cessione che danno luogo rispettivamente a Prestiti e Subentri. La Piattaforma elabora i pagamenti in **Addebito Diretto** da parte dei Richiedenti per il rimborso delle somme dovute per ogni Prestito;
8. Ogni Prestatore delega irrevocabilmente a Smartika tutte le **attività di sollecito e di recupero del credito** in relazione ai pagamenti non effettuati e dovuti dai Richiedenti, anche tramite cessione del credito e inclusa l'attività di denuncia/querela di eventuali fatti penalmente rilevanti; tali attività sono meglio specificate nel Contratto Quadro. In caso di ritardo nei pagamenti, Smartika attiva autonomamente tutte le predette procedure di sollecito e recupero del credito. Qualora tuttavia i Prestatori professionali si riservino di procedere autonomamente al recupero dei propri crediti, Smartika ne darà opportuna informativa ai Richiedenti interessati dai loro finanziamenti,

- prima dell'avvio delle procedure di recupero. Ogni Prestatore inoltre delega Smartika a concedere misure di sospensione dei pagamenti delle rate di finanziamento per uno o più mesi, in attuazione a disposizioni normative, o in caso di riscontrato stato di necessità del Richiedente, o in attuazione a eventuali specifiche pattuizioni con il contraente il finanziamento.
9. Ogni qualvolta le Offerte di investimento in Prestiti tra privati e le Richieste di Prestito tra privati e/o le Richieste di Cessione vengono abbinate, i dettagli delle somme prestate o ottenute e dei crediti ceduti sono registrati su My Smartika. Il Nickname di ogni Richiedente o Prestatore verrà indicato su ogni Prestito tra privati. Il Nickname di Smartika è "Smartika". L'identità di ogni Utente non è rivelata a nessun altro Utente, eccetto quando risulti effettivamente necessario ai sensi di una procedura, anche stragiudiziale, per il recupero di un credito derivante da un Prestito o di procedure segnalitiche richieste da Prestatori professionali o dalla legge. Per ricondurre i Nickname ai dati effettivi di un Utente fanno fede ad ogni effetto, anche in giudizio, le registrazioni ed i dati in possesso di Smartika.
  10. Resta inteso che il ritardo o l'inadempimento nei pagamenti da parte di un Richiedente ha effetto pro quota (tenuto conto dei rispettivi tassi per ogni quota del Prestito) su tutti i Prestatori del relativo Prestito e/o i soggetti che si siano resi cessionari del credito corrispondente
  11. Le revoche degli ordini di pagamento e le contestazioni, rettifiche e rimborsi di operazioni di pagamento già eseguite sono regolate nel Contratto Quadro.

## **20. Cessione dei Prestiti all'interno della Piattaforma sul Mercato Secondario (Rientro Anticipato)**

1. Ai Prestatori è concessa la facoltà di cedere sulla Piattaforma, alle condizioni che seguono, i crediti derivanti dai loro Prestiti, sempreché sulla Piattaforma sussista liquidità sufficiente (in forza di corrispondenti Offerte di Prestito) a soddisfare le Richieste di Cessione.
2. Nell'ottica di offrire maggiori garanzie ai Prestatori che subentrano nei Prestiti ceduti, Smartika stabilisce i seguenti Criteri di Cedibilità dei Prestiti:
  - a. Il Prestito non deve essere nello stato di ritardato pagamento al momento della cessione
  - b. Il Prestito non deve avere rate scadute da 7 o più giorni lavorativi rispetto alla data di cessione e con incasso non registrato
  - c. Il Prestito deve avere almeno 1 rata pagata
  - d. Il Prestito deve avere almeno 3 rate a scadere
  - e. Il Prestito non deve mai avere avuto neanche 1 rata in ritardo nel corso del suo svolgimento
  - f. Possono cedere i propri Prestiti sulla Piattaforma solamente Prestatori che abbiano almeno € 100,00 di Prestiti cedibili.
3. La Piattaforma mostra al Prestatore:
  - a. quali e quanti Prestiti possono essere ceduti al valore esatto della quota capitale residua con possibilità di scelta dei singoli Prestiti da cedere,
  - b. le commissioni dovute a Smartika per il servizio.
4. Qualora il Prestatore intenda procedere alla cessione di uno o più Prestiti, dovrà dare la relativa indicazione, confermando la lista dei Prestiti da cedere tramite l'apposita funzione **Rientro Anticipato** (ognuno alle condizioni prospettate dalla Piattaforma), in una Richiesta di Cessione sul Mercato Secondario che sarà gestita in tempo reale dalla Piattaforma, senza facoltà di revoca da parte del Prestatore.
5. La Piattaforma abbina le Richieste di Cessione alle Offerte di Investimento in Prestiti tra privati con i seguenti criteri:
  - a. l'Offerta di Investimento in Prestiti tra privati deve avere l'importo massimo prestabile ad un singolo Richiedente maggiore od uguale alla quota capitale residua che deve essere ceduta,
  - b. l'Offerta Investimento in Prestiti tra privati o deve essere attiva per durate maggiori od uguali alla durata residua del Prestito da cedere,
  - c. il Prestito verrà ceduto al Prestatore che, soddisfatti i requisiti di cui sopra, abbia un'Offerta di Investimento in Prestiti tra privati attiva sulla Piattaforma con il tasso richiesto più basso, fermo restando che a parità di tassi sarà selezionata l'Offerta di Prestito meno recente.
6. Smartika si riserva la facoltà di sottoporre le Richieste di Cessione a terzi soggetti professionali.

7. L'eventuale cessione da parte del Prestatore comporta il trasferimento dei diritti derivanti dal Prestito a un soggetto diverso.
8. In ragione dell'operatività della Piattaforma, è esclusa per il Prestatore la cedibilità dei crediti (derivanti dai Prestiti) al di fuori della Piattaforma stessa e/o delle modalità previste all'interno della stessa, fatta salva la facoltà per Smartika di sottoporre le Richieste di Cessione a terzi soggetti operatori professionali del credito. Il Cliente prende atto che la cessione all'interno della Piattaforma è soggetta al fatto che sussista liquidità sufficiente (in forza di corrispondenti Offerte di Prestito) a soddisfare le Richieste di Cessione e che i Prestiti formati sulla Piattaforma dal Cliente per essere ceduti devono soddisfare i Criteri di Cedibilità. E' altresì esclusa qualunque facoltà di costituire in pegno i crediti o comunque costituire altri vincoli o compiere atti di disposizione a qualunque titolo degli stessi
9. Il Richiedente non può cedere il contratto in essere con il Prestatore o con Smartika.
10. Il Richiedente prende atto che i Prestatori incaricano Smartika irrevocabilmente affinché gestisca i ritardi nei pagamenti e le sofferenze al fine di minimizzare le perdite, incluse le attività di cessione dei crediti anche in favore di terzi soggetti professionali, di intentare azioni giudiziarie e di sporgere denunce penali.

## **21. Prova del debito, Recupero e Cessione dei crediti**

1. I libri, le scritture contabili e le registrazioni di Smartika costituiscono prova delle somme a qualsiasi titolo dovute da ogni Cliente a Smartika e ai Prestatori. In particolare, il Prestatore è informato che il Richiedente in sede di adesione al Contratto Quadro è invitato da Smartika ad effettuare un riconoscimento scritto del debito assunto e a riconoscere il valore probatorio delle contabili e delle registrazioni di Smartika relative ai rapporti di prestito instauratisi sulla Piattaforma e all'individuazione dei soggetti eroganti o dei successivi cessionari.
2. In caso di ritardo nei pagamenti da parte di uno o più dei propri Debitori, il Cliente sin d'ora conferisce a Smartika mandato con rappresentanza irrevocabile affinché per suo nome e conto gestisca i ritardi e le sofferenze al fine di minimizzare le perdite. In particolare, il Cliente incarica sin d'ora irrevocabilmente Smartika di tutte le attività di sollecito e di recupero del credito, incluse le seguenti:
  - (i) cedere i crediti in sofferenza (i.e. almeno 2 rate insolute) ad intermediari o primarie società di recupero del credito negoziando per conto del Cliente il relativo prezzo con adeguata diligenza a tutela del cliente tenendo conto dei criteri di mercato,
  - (ii) svolgere azioni di recupero con rappresentanza del Cliente in giudizio per ogni azione necessaria, anche quelle non urgenti o cautelari,
  - (iii) sporgere denuncia/querela all'Autorità Giudiziaria nel caso in cui ricorrano fatti penalmente rilevanti quali, per esempio, la truffa o l'insolvenza fraudolenta.
3. Il Cliente autorizza altresì Smartika ad acquistare i crediti insoluti, ove ciò risulti opportuno per favorire e rendere più sollecito il recupero del credito e fermo restando il rispetto dei criteri e condizioni di mercato a tutela del Cliente.
4. Eventuali spese del Cliente per le attività sopra elencate sono indicate nei documenti informativi di legge.
5. Il Cliente autorizza fin d'ora in modo irrevocabile Smartika ad acquistare o cedere a terzi i propri crediti, insoluti o meno, nei seguenti casi: liquidazione volontaria della Società, variazione dell'oggetto sociale, ogni eventuale procedura giudiziale o amministrativa cui dovesse venire assoggettata la Società in caso di insolvenza o di provvedimenti adottati dalle Autorità di Vigilanza.
6. Smartika attiverà autonomamente e discrezionalmente le procedure di cui al presente articolo e non risponderà in alcun modo del buon esito della procedura di recupero.

## **22. Condizioni economiche**

1. Il tasso di interesse del Prestito dovuto ai Prestatori è fissato liberamente dall'incontro della volontà dei Richiedenti e dei Prestatori all'interno della Piattaforma nel rispetto delle soglie usura tempo per tempo vigenti. La periodicità delle rate di rimborso è mensile

2. Le commissioni a favore di Smartika per i servizi di pagamento e accessori (incluse le spese dovute dal Richiedente in caso di ritardo nei pagamenti) e le eventuali spese a favore di terzi a carico dei clienti sono quantificate nei documenti informativi di legge (Documento di Sintesi allegato al Contratto e Foglio Informativo).  
Tali somme sono addebitate da Smartika sul Conto di Pagamento Smartika del Prestatore, e, per quanto riguarda il Richiedente, sul suo Conto Corrente esterno su banca terza, mediante Addebito Diretto, e successivamente accreditate sul suo Conto di Pagamento Smartika, dove sono trasferite da Smartika stessa. Il Conto di Pagamento Smartika del cliente non è collegato al sistema interbancario, pertanto le operazioni di trasferimento fondi da e verso il Conto di Pagamento transitano su un conto corrente intestato a Smartika quali beni di terzi ai sensi dell'art. 114 duodecies T.U. bancario (Dlgs. n. 385/1993) presso un primario istituto bancario italiano.
3. A carico dei Prestatori, Smartika effettuerà sugli interessi ricevuti per Investimenti in prestiti tra privati una **ritenuta fiscale** a titolo di acconto d'imposta nella percentuale stabilita dalla normativa vigente.

Dichiaro di aver ricevuto la documentazione precontrattuale il Contratto Quadro relativo ai Servizi di Pagamento e ai rapporti tra Smartika S.p.A e clienti Prestatori

**Firma 1**

---

Approvo le Condizioni Generali che mi sono state sottoposte e confermo che intendo firmare il Contratto Quadro relativo ai Servizi di Pagamento e ai rapporti tra Smartika S.p.A e clienti Prestatori.

**Firma 2**

---

**Dichiaro di approvare specificamente**, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 1341, Il comma, e 1342 cod. civ., le previsioni di cui agli articoli 4.5 (recesso di Smartika), 4.7 (sospensione dei servizi), 5.1 (comunicazioni telematiche); 8 (variazioni contrattuali), 12.3 (MySmartika e blocco dell'operatività), 14 (responsabilità di Smartika), 15 (Responsabilità del cliente), 20.8 (limiti alla cedibilità e disponibilità dei crediti), 21 (Prova del debito, Recupero e Cessione dei crediti).

**Firma 3**

---

**Confermo** che una copia del presente contratto mi è stata consegnata tramite la messa a disposizione nella mia area riservata.

**Firma 4**

---

- **Dichiaro di aver compreso che l'offerta di Prestiti o il subentro in Prestiti già formati sulla Piattaforma, può comportare il rischio di perdita del capitale investito** a seguito del verificarsi di insolvenze da parte dei Richiedenti finanziati: ad esempio nel caso in cui dovessi investire 1.000 Euro suddivisi in 100 prestiti finanziati ai Richiedenti e 2 (due) Richiedenti si rivelassero insolventi, ciò significa che subirei una perdita del 2% del mio capitale investito in Prestiti tra privati.
- **Dichiaro altresì di voler immediatamente avviare l'operatività prevista** attuando il trasferimento ai soggetti da me finanziati (Richiedenti) delle somme pattuite sulla Piattaforma confermando di rinunciare espressamente al diritto di recesso previsto dalla legge per i primi 14 giorni dalla conclusione del contratto.



smartika

- Infine vi invito ad inviarmi tutte le comunicazioni per mezzo della **casella di posta elettronica** da me fornita attraverso la Piattaforma e/o al **numero di telefonia mobile** da me comunicato a Smartika e/o tramite pubblicazione all'interno dell'area riservata MySmartika.

Firma 5

---

FACSIMILE