

FOGLIO INFORMATIVO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO DI SMARTIKA SPA

N. 1/2018 Decorrenza dal 23/02/2018

(Provvedimento della Banca d'Italia del 9.02.2011 e Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia per gli Istituti di Pagamento del 20.06.2012)

Il presente Foglio Informativo relativo ai servizi di Smartika Spa, Istituto di Pagamento, e l'avviso "Principali diritti del cliente" sono disponibili sul sito www.smartika.it e possono essere richiesti al Servizio Clienti di Smartika, Via Filippo Sasseti 32, 20124 Milano, tel. 02 40706132, fax 02 39304958, email info@smartika.it.

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

Smartika Spa, codice fiscale, partita IVA e n. di iscrizione presso la CCIAA Milano 05632430962, sede legale e operativa in via Filippo Sasseti 32 20124 Milano, sito internet www.smartika.it, iscrizione con il codice 36020.6 all'Albo degli Istituti di Pagamento tenuto dalla Banca d'Italia, capitale sociale € 2.030.766,34 i.v..

CARATTERISTICHE DEI SERVIZI DI PAGAMENTO DI SMARTIKA

Smartika fornisce ai clienti servizi di pagamento in relazione ai Finanziamenti conclusi dai Clienti stessi, tra di loro, sulla Piattaforma presente sul sito www.smartika.it. In particolare vengono trasferiti dai Prestatori ai Richiedenti gli importi dei Finanziamenti pattuiti sulla Piattaforma e vengono trasferiti ai rispettivi Prestatori gli importi versati dai Richiedenti a rimborso delle rate relative ai Finanziamenti stessi.

Inoltre, nel caso di cessione di crediti derivanti da Prestiti già erogati sulla Piattaforma e/o di impegni ad erogare ai sensi di un'Offerta di Prestito, vengono trasferiti i corrispettivi della cessione tra i Prestatori coinvolti.

Ognuno di questi pagamenti transita dai **Conti di Pagamento Smartika** aperti ai clienti, Prestatori e Richiedenti.

Sul Conto di Pagamento Smartika del Richiedente, Smartika eroga una **linea di credito** in forma di scoperto di conto con durata massima pari a **12 mesi** dal primo utilizzo e importo massimo di **150 €**. Tale linea di credito si attiva ne e nel solo caso in cui non vada a buon fine l'Addebito Diretto di una rata del Finanziamento sul Conto Corrente del Richiedente. Tale credito è erogato da Smartika in via accessoria rispetto ai propri servizi di pagamento.

Altri servizi accessori:

- Informazione e reportistica sui finanziamenti conclusi sulla Piattaforma e sul relativo andamento.
- Attività di sollecito e/o recupero (anche tramite cessione dei crediti e/o intervento del fondo "Smartika Lender Protection") in relazione ai crediti dei Prestatori e di Smartika per i quali si verificano ritardi nei rimborsi da parte dei Richiedenti
- Può ricorrere - su richiesta del cliente - la copertura assicurativa, rilasciata dalla compagnia MetLife Europe Limited a fronte dei rischi morte e invalidità.
- Effettuazione e mantenimento delle registrazioni utili ai fini della corretta determinazione dei Richiedenti e dei Prestatori operanti sulla Piattaforma nonché delle operazioni dagli stessi concluse tramite lo Pseudonimo (Nickname) prescelto da ognuno di essi. Si rende noto che lo pseudonimo "Smartika" identifica Smartika. Condizione di operatività sulla Piattaforma è che i Clienti riconoscano ed accettino che tali dati e registrazioni faranno fede ad ogni effetto nei rapporti tra di essi, tra di essi ed eventuali terzi coinvolti e, per quanto di competenza, nei rapporti con Smartika e ciò anche in ambito contenzioso e/o in sede giudiziale.

- Regolamento e gestione delle cessioni tra Prestatori dei crediti derivanti da Prestiti già erogati sulla Piattaforma e/o di impegni ad erogare ai sensi di un'Offerta di Prestito.
- Analisi e classificazione del merito di credito dei Richiedenti, avvalendosi di operatori specializzati e di tecniche e pratiche consolidate di settore.

RISCHI DEI SERVIZI DI PAGAMENTO DI SMARTIKA

- Utilizzo fraudolento da parte di terzi dei Codici di Sicurezza che consentono di accedere alla Piattaforma; va osservata la massima attenzione nella custodia e nel corretto utilizzo dei Codici di Sicurezza.
- Trattandosi di un servizio al quale è possibile accedere esclusivamente tramite collegamento telematico alla rete internet, il servizio potrà essere interrotto o sospeso per motivi tecnici o di forza maggiore o, comunque, per cause non imputabili a Smartika, quali difficoltà ed impossibilità di comunicazioni, interruzioni nell'erogazione dell'energia elettrica, virus, attacchi informatici, etc.
- Nell'ambito della valutazione del merito di credito, in quanto effettuata anche per mezzo di consolidate metodologie statistiche, esistono comunque i seguenti rischi:
 - Presenza di errori statistici in quanto tali
 - Non completezza, inesattezza o mancato aggiornamento dei dati a disposizione
 - Errori metodologici e di interpretazione dei risultati ottenuti con conseguente errata attribuzione della classe di merito creditizio.
 - Variabilità nel tempo del comportamento e delle condizioni personali ed economiche del Richiedente rispetto alla classificazione che gli è stata attribuita al momento della richiesta.
- Nell'ambito dell'eventuale servizio accessorio di recupero dei crediti dei Prestatori, Smartika non risponde del buon esito del recupero.
- Il servizio accessorio di regolamento e gestione delle cessioni tra Prestatori dei crediti derivanti da Prestiti già erogati sulla Piattaforma e/o di impegni ad erogare ai sensi di un'Offerta di Prestito può non essere disponibile per mancanza di liquidità sulla Piattaforma o per insussistenza delle Condizioni di Cedibilità dei crediti.
- In caso di erogazione della linea di credito, rischi connessi alle variazioni dei tassi di interesse di riferimento, rischi da incremento delle commissioni e/o spese a fronte di mutamenti dovuti a variazioni derivanti da costi bancari, postali, ecc.

Altri Rischi:

- Nell'ambito delle operazioni di **Finanziamento** realizzate sulla Piattaforma tra i Clienti vi è la possibilità, come per qualsiasi operazione di finanziamento, che uno o più Richiedenti non adempiano, anche parzialmente, agli obblighi di rimborso. I Prestatori devono dare atto di essere a conoscenza di tale rischio e della circostanza che Smartika non risponde ad alcun titolo di eventuali inadempimenti di uno o più Richiedenti. Esiste altresì un rischio residuale legato a possibili cosiddetti "furti d'identità" con conseguente totale perdita della quota prestata al Richiedente autore del furto.
- Per quanto riguarda i Prestiti, non sussistono rischi connessi a variazioni di tassi di interesse, a fluttuazioni dei cambi o a meccanismi di indicizzazione. Si possono, invero, manifestare rischi da incremento delle commissioni e/o spese a fronte di mutamenti dovuti a variazioni derivanti da costi bancari, postali, ecc. e dei costi legati all'attivazione della eventuale copertura assicurativa.

CONDIZIONI ECONOMICHE GENERALI DEI SERVIZI DI PAGAMENTO DI SMARTIKA

Sono qui di seguito riportate, ai sensi della normativa vigente sulla trasparenza bancaria e finanziaria, le condizioni economiche generali dei Servizi e i massimali di costo.

Le condizioni economiche specifiche sono indicate nel Documento di Sintesi che è comunicato ai Clienti insieme ai Contratti Quadro.

Servizi di pagamento e accessori di Smartika	Spese dei Prestatori	Spese dei Richiedenti
Servizi di pagamento per i Prestatori in relazione ai Finanziamenti erogati (nessun corrispettivo è dovuto per le somme non prestate)	Max 1,00% annuale delle somme prestate al netto dei rimborsi e del capitale residuo dei crediti in ritardo, così come calcolato su base giornaliera ed addebitato mensilmente	n.a.
Apertura del Conto di Pagamento Smartika	Gratuito	Gratuito
Canone mensile del Conto di Pagamento Smartika	Gratuito	Gratuito
RientroRapido (servizio di cessione dei Prestiti formati sulla Piattaforma)	Max Euro 15,00 per cessione simultanea di uno o più Prestiti e max 1% dell'ammontare del valore ceduto	n.a.
Verifica del Merito di Credito, valutazione generale della pratica e formazione del Finanziamento sulla Piattaforma, trasferimento dei fondi sul Conto di Pagamento Smartika e da questo al Conto Corrente esterno	n.a.	Max 3,2 % della somma richiesta, fissato in base alla classe di appartenenza (ved. tabella delle classi, sotto) assegnata al Richiedente stesso dalla Piattaforma, con un importo minimo fisso pari a Euro 40,00, e addebitato all'atto dell'erogazione del Finanziamento. "L'importo minimo di 40,00 Euro non è dovuto dai Richiedenti di classe Conservative per prestiti di importo superiore o pari a 5.000,00 € e di durata 36 o 48 mesi
Polizza Assicurativa Protezione Vita	n.a.	Le condizioni sono espone nei fogli informativi della Compagnia di Assicurazione, pubblicati sul Sito di Smartika
Linea di credito erogata da Smartika	n.a.	durata max pari a 12 mesi e importo max di 100 euro, tasso di interesse max del 10%

Servizi di pagamento forniti nel corso del rapporto	Bonifici da e verso il proprio conto corrente esterno: gratuiti	Max Euro 2,00 all'incasso di ogni rata
Ritenuta fiscale	Ritenuta di legge nella misura pro tempore vigente	n.a.
Penali e spese per i servizi accessori forniti da Smartika in caso di ritardo nei pagamenti		
- interessi moratori	n.a.	Max 12% annuo degli importi delle rate scadute e non pagate e/o della linea di credito se scaduta
- penale per oneri di recupero	n.a.	Max 12% una tantum degli importi delle rate scadute e non pagate e/o della linea di credito
- Spese di rintraccio	n.a.	Max 100,00 €
- Spese in caso di decadenza dal beneficio del termine	n.a.	Max 45,00 €
- Spese per il recupero stragiudiziale e giudiziale del credito	In caso di attivazione delle procedure di recupero del credito, e di conseguente recupero totale o parziale dello stesso, è accreditata al Prestatore la sola quota capitale del credito recuperato. Su tale importo Smartika può addebitare un massimo del 50% delle eventuali spese di recupero non rimborsate dal Richiedente. In nessun caso le spese potranno superare l'importo recuperato.	Il rimborso di qualsiasi onere e spesa sostenuta da Smartika per il recupero stragiudiziale dei crediti e per avviare l'eventuale azione civile e/o penale; in caso venga promossa azione giudiziale, il rimborso delle spese legali e di procedimento, incluse quelle per gli avvocati, per coprire i costi di giudizio e/o esecuzione e recuperare i mancati pagamenti.

Altre spese a carico dei Richiedenti

Il Richiedente è tenuto a corrispondere a Smartika i due seguenti importi calcolati in percentuale sul capitale erogato e dipendenti dalla classe di merito creditizio a cui è stato assegnato e dalla durata del prestito, come indicato nella tabella sotto riportata:

- un importo, di valore minimo pari a € 40,00, per i servizi di verifica del merito di credito, valutazione generale della pratica e formazione del Finanziamento sulla piattaforma, nonché per il trasferimento dei fondi sul conto corrente del Richiedente;

- un contributo a favore del Fondo "Smartika Lender Protection", diretto a compensare l'eventuale mancata restituzione di alcune rate di prestito da parte dei Richiedenti

Classe di appartenenza	Durata del prestito	Commissioni Smartika	Contributo per il Fondo "Smartika Lender Protection"
CONSERVATIVE	12	1,7%	0,35%
CONSERVATIVE	24	1,8%	0,5%
CONSERVATIVE	36	0%	1%
CONSERVATIVE	48	0%	1,2%
BALANCED	12	2,6%	0,9%
BALANCED	24	2,7%	1,6%
BALANCED	36	2,9%	2,3%
BALANCED	48	3%	2,7%
DYNAMIC	12	2,8%	1,3%
DYNAMIC	24	2,9%	2%
DYNAMIC	36	3,1%	2,8%
DYNAMIC	48	3,2%	3,5%

Tempi delle operazioni di pagamento sui Conti di Pagamento Smartika

- il bonifico del Prestatore verso il suo Conto di Pagamento Smartika è tempestivamente accreditato alla ricezione dei fondi da parte di Smartika
- per i bonifici in uscita dal Conto di Pagamento Smartika, Smartika assicura che dal momento della ricezione dell'ordine del Cliente l'importo dell'operazione è messo a disposizione della banca del Cliente entro la fine della giornata operativa successiva
- i trasferimenti tra i Conti di Pagamento Smartika sono immediati, salvo i controlli necessari all'approvazione definitiva dei finanziamenti (durante i quali le somme rimangono nel conto del Prestatore); in particolare, il trasferimento delle somme relative al Finanziamento avviene in tempo reale sui Conti di Pagamento Smartika e l'importo dell'operazione è messo a disposizione della banca del Cliente entro la fine della giornata operativa successiva all'inserimento del PIN da parte del Cliente nell'area My Smartika.
- l'ordine di Addebito Diretto sul Conto Corrente esterno è trasmesso entro limiti di tempo che consentano il regolamento dell'operazione alla data di scadenza convenuta.

Tempi di chiusura del rapporto

In caso di recesso del Cliente, Smartika assicura la chiusura del rapporto contrattuale e del Conto di Pagamento entro 30 giorni dall'estinzione dei Prestiti eventualmente pendenti.

Banca depositaria: le somme trasferite a Smartika dai Clienti sono depositate quali beni di terzi ai sensi dell'art. 114 duodecies T.U. bancario (Dlgs. n. 385/1993) presso Banca Intesa San Paolo. Smartika si riserva di trasferire parte dei fondi presso altri primari istituti bancari italiani ai fini di un migliore investimento.

PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO I SERVIZI DI PAGAMENTO DI SMARTIKA

PREMESSA. I Servizi forniti da Smartika sono regolati dai "Principi Smartika", dal "Contratto Quadro per i Prestatori" e dal "Contratto Quadro per i Richiedenti", pubblicati sul sito www.smartika.it. I Finanziamenti conclusi dai Clienti tra di loro sulla Piattaforma sono regolati dalle "Condizioni di Prestito", anch'esse pubblicate sul Sito. L'eventuale linea di credito concessa da Smartika sul Conto di Pagamento del Richiedente è regolata dal Contratto Quadro per il Richiedente.

Forma del contratto: i Contratti Quadro per i servizi di pagamento sono redatti in forma scritta. Il Contratto del Richiedente si perfeziona con l'inserimento nell'area My Smartika, da parte del cliente, del codice PIN comunicato da Smartika ai fini dell'effettivo trasferimento dell'importo finanziato.

Obblighi del Cliente: il Cliente deve: porre in essere tutte le misure opportune per la custodia e la sicurezza dei codici personali di accesso all'area My Smartika e del codice PIN comunicato da Smartika al Richiedente; comunicare a Smartika ogni variazione del conto corrente a suo tempo indicato come appoggio per l'effettuazione dei pagamenti e/o incassi, nonché dei propri recapiti di residenza/domicilio, telefonici e di posta elettronica e gli altri dati elencati nei Contratti Quadro; rimborsare gli importi convenuti e/o pagare le spese a Smartika alle scadenze e con le modalità concordate, senza necessità di alcun preavviso al riguardo.

Limiti di operatività per il Prestatore: il Prestatore non svolge professionalmente attività finanziaria e riconosce che in ogni momento l'importo massimo dei suoi Prestiti in essere a favore dei Richiedenti non può superare € 100.000.

Cessione del credito: Smartika mette a disposizione dei Clienti Prestatori la possibilità di cedere il credito all'interno della Piattaforma. E' esclusa la cedibilità dei crediti al di fuori della Piattaforma e/o delle modalità previste all'interno della stessa, ovvero la concessione di diritti reali, anche di garanzia, sui crediti derivanti dai finanziamenti conclusi sulla Piattaforma stessa.

Decadenza dal beneficio del termine per il Richiedente: Smartika può esigere la restituzione immediata del prestito nei casi di inadempienza o di pericolo nel ritardo previsti dall'art. 1186 cod. civ. e negli ulteriori casi descritti nel contratto (art. 4.3 del Contratto Quadro per il Richiedente).

Prova del debito: le registrazioni di Smartika costituiscono prova delle somme a qualsiasi titolo dovute dal Richiedente a Smartika e ai Prestatori e dal Prestatore a Smartika.

Durata del rapporto contrattuale con Smartika e recesso: il rapporto con Smartika è a tempo indeterminato. Il Cliente può sempre recedere, senza penalità e senza spese di chiusura, con un preavviso di almeno 15 giorni, purché non sussistano pendenze in ordine ad alcuno dei Prestiti in essere. Inoltre, il Cliente dispone di 14 giorni dalla conclusione del contratto per recedere ai sensi della normativa sui contratti conclusi a distanza, alle condizioni descritte all'art. 10.2 dei Contratti Quadro. Smartika può recedere con un preavviso di almeno 2 mesi, salva l'esecuzione dei servizi relativi ai Finanziamenti ancora pendenti.

Trasferimenti di somme dal Conto di Pagamento: il Prestatore può ottenere in qualsiasi momento la restituzione delle somme disponibili presenti sul proprio Conto di Pagamento nelle modalità previste (art. 5.5 del Contratto Quadro per il Prestatore).

Sospensione dei servizi e risoluzione del rapporto: Smartika ha la facoltà di bloccare il Conto di Pagamento Smartika e/o risolvere il Contratto nei casi elencati all'art. 10 dei Contratti Quadro.

Comunicazioni al cliente: Smartika comunica esclusivamente per via telematica, sul sito web www.smartika.it (nell'area pubblica dello stesso e nell'area riservata My Smartika) con le modalità e gli effetti previsti all'art. 11 dei Contratti Quadro.

Responsabilità di Smartika: le limitazioni della responsabilità di Smartika sono elencate all'art. 12 dei Contratti Quadro.

Reclami: il Cliente può seguire le procedure descritte nell'art. 13 dei Contratti Quadro e nel documento "Principali diritti del cliente".

Foro competente: per le controversie inerenti ai rapporti con Smartika è competente il Foro del luogo di residenza o di domicilio elettivo del Cliente.

Modifiche contrattuali: Smartika si riserva la facoltà di variare le condizioni contrattuali, anche in senso sfavorevole al Cliente, nei limiti e nei termini previsti dall'art. 14 dei Contratti Quadro.

LEGENDA

Codici di Sicurezza: la password e l'indirizzo di posta elettronica, unitamente considerati come strumenti identificativi univoci ai fini della registrazione e dell'accesso alla Piattaforma di Smartika;

Condizioni di Prestito: i termini e le condizioni contrattuali standard indicate dalla Piattaforma per i Finanziamenti e approvate da ogni Prestatore o Richiedente quando esso si accinge a creare una Offerta di Prestito o una Richiesta Confermata;

Conto di Pagamento Smartika: è il conto di pagamento intrattenuto presso Smartika allo scopo di custodire i fondi dei Richiedenti e dei Prestatori per l'esecuzione delle operazioni di pagamento descritte nel Contratto Quadro e relative ai Finanziamenti conclusi tramite la Piattaforma;

Contratto Quadro: è il contratto tra l'Utente e Smartika che regola l'esecuzione delle operazioni di pagamento singole e ricorrenti dell'Utente e che detta gli obblighi e le condizioni che l'Utente e Smartika devono rispettare per l'apertura e la gestione dei Conti di Pagamento. Per le diverse peculiarità dei servizi di pagamento forniti da Smartika ai Prestatori e ai Richiedenti, e per maggiore chiarezza, Smartika propone a tali due tipi di Utenti due distinti Contratti Quadro: il Contratto Quadro dei servizi forniti ai Prestatori e il Contratto Quadro dei servizi forniti ai Richiedenti;

Criteri di Prestito: sono per il Prestatore rappresentati dai seguenti elementi: la somma che desidera prestare, il massimo Prestito concedibile ad un singolo Richiedente per singola offerta, il/i mercato/i nel/i quale/i desidera prestare, il tasso minimo a cui è pronto a prestare e la durata del suo prestito;

Finanziamento: si intende il contratto tra privati, regolato dalle Condizioni di Prestito, concordato quando una Richiesta Confermata di un Richiedente si abbina alle Offerte di Prestito;

My Smartika: è la parte del sito web di Smartika accessibile soltanto da parte di un Utente Smartika, usando il suo indirizzo e-mail e la sua password;

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

Piattaforma: è il portale Internet amministrato da Smartika, accessibile via Internet previo accesso autenticato dal sito www.smartika.it, in cui si incontrano e si abbinano Offerte di Prestito e Richieste Confermate tra utenti identificati e resi anonimi attraverso l'uso di pseudonimi (nickname);

Prestatori: persone fisiche maggiorenni che sulla Piattaforma predispongono e finalizzano offerte di denaro proprio a prestito, disponendo di un codice fiscale ed un conto corrente bancario o postale o conto di moneta elettronica in Italia;

Principi Smartika: sono la parte introduttiva delle condizioni generali di contratto tra gli Utenti e Smartika, che sono disponibili sul Sito insieme ai Contratti Quadro dei Richiedenti e dei Prestatori;

Richiedenti: persone fisiche maggiorenni che sulla Piattaforma predispongono e finalizzano richieste di denaro a prestito, disponendo di un codice fiscale ed un conto corrente bancario o postale in Italia;

Richiesta Confermata è la richiesta che il Richiedente pubblica sulla Piattaforma a conferma della Richiesta Indicativa;

Rientro rapido: è il servizio che consente ad un Prestatore di cedere all'interno della Piattaforma ad altri Prestatori i crediti derivanti dai Prestiti e/o li impegni a prestare di cui a un'Offerta di Prestito;

Fondo "Smartika Lender Protection": è il fondo, istituito a partire dal 19 gennaio 2015, che Smartika costituisce e alimenta a favore dei Prestatori mediante l'accantonamento di un apposito contributo corrisposto dai Richiedenti al fine di compensare in tutto o in parte l'eventuale mancato incasso di alcune rate di prestito dovuto ad insolvenze dei Richiedenti. Il Fondo interviene a favore dei Prestatori alle condizioni e nelle modalità descritte nell'apposito Regolamento pubblicato sul Sito.