

## CONDIZIONI GENERALI DI ADESIONE ALLA PIATTAFORMA DI OPYN

### 1. Definizioni

Nell'ambito delle presenti Condizioni Generali di Adesione alla Piattaforma, ciascuno dei seguenti termini, quando viene scritto con l'iniziale maiuscola, sia al singolare che al plurale, assume il significato di seguito riportato:

**Area Clienti:** è la sezione della Piattaforma attraverso la quale è consentito l'accesso in maniera riservata da parte di un Utente, usando il suo indirizzo email (user) e la sua password;

**Addebito Diretto:** è lo strumento di incasso, fondato su un "mandato" concluso tra il pagatore (debitore) e il beneficiario (creditore), mediante il quale il primo autorizza il secondo a disporre addebiti sul proprio conto corrente per pagamenti ricorrenti;

**Protezione Prestatore:** è il fondo di protezione a tutela dei prestatori la cui dotazione viene alimentata attraverso un contributo richiesto ai Richiedenti al fine di proteggere i Prestatori nel caso di mancato incasso parziale o totale di alcune rate dei Finanziamenti conclusi attraverso la Piattaforma a causa di insolvenze dei Richiedenti. Le modalità di attivazione ed intervento dello stesso sono descritte nell'apposito regolamento Protezione Prestatore pubblicato sulla Piattaforma;

**Codici di Sicurezza:** sono l'email (user) e password che assieme sono considerati come identificativi univoci ai fini della registrazione, accesso ed utilizzo della Piattaforma;

**Condizioni di Finanziamento:** sono le condizioni che si applicano a qualsiasi Finanziamento concluso tra gli Utenti attraverso la Piattaforma;

**Condizioni Generali di Adesione alla Piattaforma:** sono i principi generali per l'adesione ai servizi offerti per il tramite della Piattaforma;

**Conto Corrente:** è il conto corrente, esterno alla Piattaforma, di cui l'Utente (Prestatore o Richiedente) è titolare o co-titolare;

**Conto di Pagamento:** è il conto di pagamento acceso presso l'Istituto con l'obiettivo di registrare e custodire i fondi degli Utenti utili per le operazioni di pagamento descritte nei Contratti Quadro e relativi ai Finanziamenti conclusi tramite la Piattaforma;

**Contratto Quadro:** disciplina i rapporti tra l'Utente e l'Istituto in merito all'esecuzione delle operazioni di pagamento singole e ricorrenti e esprime gli obblighi e le condizioni che l'Utente e l'Istituto rispettano per la gestione dei Conti di Pagamento. La diversa operatività tra gli Utenti (Richiedenti o Prestatori) consente l'adesione a due distinti contratti quadro a cui si può aderire per usufruire dei servizi presenti sulla

Piattaforma. Non è esclusa la possibilità per gli Utenti di sottoscrivere gli accordi quadro sia come Richiedenti che come Prestatori;

**Finanziamento:** è il contratto di mutuo tra privati e tra privati e Prestatori Istituzionali che si perfeziona quando un Richiedente accetta una Proposta di Finanziamento;

**Foglio Informativo dei Servizi:** è il documento messo a disposizione degli Utenti che disciplina le condizioni applicate ai Servizi offerti dall'Istituto attraverso la Piattaforma;

**Informazioni della Piattaforma:** sono le informazioni fornite ed i contenuti resi disponibili dall'Istituto durante l'utilizzo della Piattaforma (inclusi, a titolo meramente esemplificativo, il monitoraggio di tutte le posizioni di credito e/o debito e l'andamento dei mercati), che possono essere coperti da diritti d'autore, di database o da altri diritti di proprietà intellettuale ed industriale;

**Istituto:** è Mo.Net S.p.A. a socio unico, società iscritta all'Albo degli Istituti di Pagamento di cui all'art. 114 septies del D. Lgs. n. 385/1993 (Testo Unico bancario) con il codice 36058.6;

**Lista Prestatori:** è ogni elenco riepilogativo e aggiornato di tutti i Prestatori pro tempore titolari di finanziamenti conclusi in un'occasione unica dal Richiedente (Finanziamento);

**Mercato Secondario:** è il servizio che consente ad un Prestatore di cedere all'interno della Piattaforma ad altri Prestatori i crediti derivanti dai Finanziamenti e/o li impegni a prestare per effetto di un'Offerta di Finanziamento;

**Mercato:** è la combinazione della fascia di rischio assegnata dalla Piattaforma al Richiedente, la durata del Finanziamento e gli ulteriori elementi (relativi, a titolo meramente esemplificativo, all'ambito territoriale o al settore di attività) indicati nella Piattaforma;

**Nickname:** pseudonimo con cui viene identificato l'Utente;

**Offerta di Finanziamento:** è l'indicazione del Prestatore in merito a quale Mercato, a quale tasso e a quale importo massimo è disposto a prestare denaro, al fine di incontrare le Richieste di Finanziamento dei Richiedenti o per partecipare al Mercato Secondario;

**Piattaforma:** è il portale, sul quale detiene tutti i diritti il gruppo societario di cui l'Istituto fa parte, denominato [opyn.eu](https://opyn.eu) per il mezzo del quale l'Istituto offre i propri servizi;

**Prestatore:** è l'Utente che, aderendo alla Piattaforma, mette a disposizione della liquidità da prestare alle Condizioni di Finanziamento, ovvero il soggetto al quale il primo Prestatore abbia trasferito i propri diritti;

**Prestatore Istituzionale:** è un Prestatore sottoposto a vigilanza prudenziale e operante nel settore bancario, finanziario, mobiliare, assicurativo e previdenziale (a titolo esemplificativo banche, intermediari ex art.106 del Testo Unico Bancario, FIA di credito)

**Proposta di Finanziamento:** qualora vi sia convergenza tra Richiesta di Finanziamento dei Richiedenti e Offerta di Finanziamento dei Prestatori, è presentata al Richiedente attraverso la Piattaforma con indicazione di TAN, TAEG, commissioni e piano di ammortamento;

**Richiedente:** è l'Utente della Piattaforma che richiede un Finanziamento;

**Richiesta di Cessione Crediti:** è la possibilità offerta ai clienti Prestatori di richiedere la cessione dei propri crediti all'interno della Piattaforma, attraverso il Mercato Secondario;

**Richiesta di Finanziamento:** è l'esigenza di credito espressa dal Richiedente per importo e durata indicativi, che vengono inseriti attraverso la Piattaforma;

**Utente:** è il soggetto, persona fisica o giuridica, Prestatore e/o Richiedente, che ha completato la procedura di registrazione ed ha accettato le Condizioni Generali di Adesione alla Piattaforma e la documentazione relativa alla Privacy.

## 2. Premesse

1. Mo.Net Spa a socio unico è:
  - a. una società di diritto italiano con sede legale in viale Carlo Espinasse, 163 – 20156 Milano;
  - b. iscritta all'Albo degli Istituti di Pagamento di cui all'art. 114 septies del Decreto Legislativo n. 385/1993 (Testo Unico Bancario) con il codice 36058.6;
  - c. come tale, autorizzata, ai sensi del d.lgs. 11/2010, a prestare i servizi di pagamento necessari alla conclusione di finanziamenti tra privati (peer to peer lending) e tra privati e Prestatori Istituzionali
2. L'Istituto, per il mezzo della Piattaforma, gestisce i trasferimenti di denaro tra i clienti finalizzati ad erogare i finanziamenti, a restituirli a rate e a cedere i finanziamenti, compiendo operazioni che sono elencate ai punti 3) e 4) dell'art.1, comma 1, lett. B) del Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 11.
3. Sulla Piattaforma gli Utenti possono operare quali:
  - a. Prestatori;
  - b. Richiedenti.
4. I rapporti fra l'Istituto e gli Utenti sono regolati da appositi Accordi Quadro, distinti per Prestatori e Richiedenti, che disciplinano sia i servizi di pagamento che i servizi accessori offerti dall'Istituto, le cui condizioni economiche sono pubblicate nella sezione trasparenza della Piattaforma, nell'apposito Foglio Informativo dei Servizi.
5. Ad ogni Prestatore e Richiedente viene aperto un Conto di Pagamento (nelle modalità che vengono illustrate nel prosieguo del documento), su cui vengono registrate tutte le operazioni in entrata e in

3

uscita (come definito dall'articolo 114-duodecies del d.lgs. n. 385 1993 e successive modifiche). Il Conto di Pagamento costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti da quello dell'Istituto, per cui sullo stesso non sono ammesse azioni dei creditori dello stesso (art.114-duodecies del d.lgs. n. 385 1993 e successive modifiche). Il Conto di Pagamento è esclusivamente finalizzato all'esecuzione delle operazioni di pagamento richieste dall'Utente e sullo stesso non maturano interessi. I Conti di Pagamento sono aperti presso una o più Banche Depositarie.

6. L'Istituto non esercita l'attività di raccolta di risparmio tra il pubblico, che è riservata alle banche, e pertanto, al di fuori delle restituzioni previste dalle presenti Condizioni Generali di Adesione e dai Contratti Quadro, non ha un obbligo di rimborso delle somme ricevute dai Prestatori, essendo tali somme destinate all'erogazione dei servizi di pagamento e rimanendo l'Istituto del tutto terzo rispetto ai rapporti tra Prestatore e Richiedente.
7. E' previsto che lo stesso Utente possa agire sulla Piattaforma sia come Richiedente che come Prestatore; in tal caso dovrà aderire ad entrambi i predetti Contratti Quadro e sarà titolare di due distinti Conti di Pagamento. In tal caso, l'Istituto si riserva di addebitare anche, in via sussidiaria, il Conto di Pagamento aperto dall'Utente in qualità di Prestatore, qualora l'Utente diventi inadempiente come Richiedente.

### **3. Iscrizione e accesso alla Piattaforma dei Prestatori**

1. Possono iscriversi alla Piattaforma come Prestatori sia persone fisiche di almeno 18 anni che giuridiche con residenza o sede in un Paese dell'Unione Europea o situato in Europa.
2. Il Prestatore, salvo che sia un soggetto sottoposto a vigilanza prudenziale e operante nel settore bancario, finanziario, mobiliare, assicurativo e previdenziale (a titolo esemplificativo banche, intermediari ex art.106 del Testo Unico Bancario, FIA di credito), dichiara e garantisce di non svolgere, né di voler svolgere professionalmente attività finanziaria e di esercizio del credito nei confronti del pubblico e che pertanto le sue operazioni di finanziamento sulla Piattaforma devono semplicemente intendersi come una modalità di utilizzo della sua liquidità.
3. Per iscriversi alla Piattaforma è necessario essere titolari (o co-titolari) di un Conto Corrente aperto in un Paese europeo presso una banca o altro intermediario abilitato.
4. Il Prestatore, diverso dal Prestatore Istituzionale, si iscrive alla Piattaforma fornendo i suoi dati personali e di contatto.
5. Conclusa la registrazione, il Prestatore diverso dal Prestatore Istituzionale:
  - a. sottoscrive la modulistica per l'adeguata verifica a fini antiriciclaggio;

- b. accredita, tramite un bonifico bancario, il proprio Conto di Pagamento;
  - c. sottoscrive il Contratto Quadro attraverso cui vengono disciplinati i servizi di pagamento necessari alla realizzazione dei Finanziamenti conclusi sulla Piattaforma, le attività amministrative e gli adempimenti sorti in relazione ai rapporti di finanziamento (es. incasso e riscossione dei rimborsi).
6. I documenti vengono verificati dagli addetti dell'Istituto, che procedono alle verifiche antiriciclaggio/antiterrorismo richiedendo eventuali integrazioni documentali. Solo al buon esito di queste verifiche il Prestatore, diverso dal Prestatore Istituzionale, diventa operativo sulla piattaforma e può operarvi accedendo alla Piattaforma con i Codici di Sicurezza.
7. Il Prestatore, diverso dal Prestatore Istituzionale, accedendo alla Piattaforma, può:
- a) definire la propria offerta, indicando in quale Mercato e a che tasso è disponibile a prestare denaro;
  - b) modificare le sue informazioni di profilo;
  - c) visualizzare i dettagli del suo conto di pagamento (saldo, somme prestate, informazioni sui Richiedenti a cui si è prestato, ad eccezione della loro identità, statistiche, etc);
  - d) ritirare le somme disponibili sul proprio Conto di Pagamento;
  - e) cedere finanziamenti sul Mercato Secondario.

#### **4. Iscrizione e accesso alla Piattaforma dei Richiedenti**

1. Possono iscriversi alla Piattaforma come Richiedenti imprese costituite in forma individuale o societaria, professionisti, associazioni e persone fisiche in qualità di consumatori a condizione che non effettuino in maniera professionale raccolta di risparmio tra il pubblico.
2. Condizione per iscriversi alla Piattaforma è che siano titolari (o co-titolari) di un Conto Corrente aperto in un Paese europeo presso una banca o altro intermediario abilitato. Il Richiedente si iscrive alla Piattaforma fornendo i dati ivi previsti ed in particolare:
  - a) importo e durata desiderati del Finanziamento;
  - b) dati dell'impresa o persona fisica;
  - c) dati di contatto.
3. Il Richiedente ottiene la sua username e password e:
  - a) sottoscrive la modulistica per l'adeguata verifica a fini antiriciclaggio;
  - b) fornisce il suo IBAN per la identificazione e la verifica del cliente a distanza tramite terzi;

- c) sottoscrive il contratto quadro, attraverso cui vengono disciplinati i servizi di pagamento e alcuni servizi accessori come l'attribuzione della classe di merito creditizio, la presentazione e possibilità di scelta della migliore offerta di finanziamento, la reportistica, etc.;
- d) compila un questionario qualitativo e allega i documenti richiesti (visura, bilanci, centrale rischi, eventuale business plan, giustificativi di spesa, etc).

## 5. Codici di Sicurezza

1. L'email costituirà l'username dell'Utente, Prestatore o Richiedente, a cui sarà associata una password, protetta dai più elevati standard di sicurezza e gestita secondo la normativa Privacy (la cui informativa dovrà essere preventivamente accettata dall'Utente).
2. La custodia dei Codici di Sicurezza è di esclusiva responsabilità dell'utente.
3. E' responsabilità dell'Utente informare immediatamente l'Istituto, seguendo la procedura prevista nel Contratto Quadro, se ritiene che qualcuno sia venuto a conoscenza della sua Password (o di altri eventuali codici che proteggono l'accesso alla Piattaforma) o possa utilizzare la Piattaforma fingendosi l'Utente. Fino a tale momento:
  - a. l'Utente verrà ritenuto responsabile di qualsiasi istruzione ricevuta dall'Istituto;
  - b. l'Istituto non verrà ritenuto responsabile di qualsiasi accesso non autorizzato alla Piattaforma.
4. l'Istituto si riserva comunque la facoltà di non dar corso alle istruzioni ricevute qualora ritenga che:
  - a. siano poco chiare;
  - b. non siano fornite dall'Utente;
  - c. possano indurre l'Istituto a violare una legge o norma;
  - d. la Piattaforma venga utilizzata per scopi illeciti.
5. 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 Finanziamento. 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 dell'Istituto. Tale disposizione non applica nei casi di Finanziamenti la cui Lista Prestatori contenga almeno un Prestatore Istituzionale.

## 6. Offerta di Finanziamenti

1. Per prestare denaro attraverso la Piattaforma, il Prestatore deve versare le somme che intende prestare sul suo Conto di Pagamento, mediante un bonifico dal proprio Conto Corrente avente come causale il numero del Conto di Pagamento.
2. Tale bonifico viene registrato sul Conto di Pagamento del Prestatore e ve ne sarà data evidenza nella sua pagina personale sulla Piattaforma (o tramite appositi flussi di reportistica nel caso di Prestatori Istituzionali)
3. Oltre a costituire la provvista mediante versamento del denaro, il Prestatore deve creare la sua Offerta di Finanziamento, indicare cioè in quale Mercato e a che tasso è disponibile a prestare denaro. Nel caso dei Prestatori Istituzionali, ciò avviene tramite le forme previste nel relativo Contratto Quadro.
4. Ai fini della diversificazione del rischio, le somme dei Prestatori sono ripartite fra una molteplicità di Finanziamenti.
5. Nel definire la sua Offerta di Finanziamento, il Prestatore può indicare l'offerta massima (in percentuale) per ciascuna operazione di Finanziamento per Mercato, fra un minimo ed un massimo indicati nella Piattaforma.
6. In funzione dell'entità delle somme versate dal Prestatore, l'Istituto persegue la massima distribuzione delle somme del Prestatore in una pluralità di Finanziamenti.
7. L'Offerta di Finanziamento può essere modificata e ritirata dal Prestatore, diverso dal Prestatore Istituzionale, in qualsiasi momento, accedendo alla Piattaforma con i propri Codici di Sicurezza. Il Prestatore Istituzionale può farlo tramite comunicazione e-mail a [prestatori@opyn.eu](mailto:prestatori@opyn.eu) o a un diverso indirizzo email concordato tra le parti.
8. Fintanto che le Offerte di Finanziamento sono attive, le somme restituite dai Richiedenti vengono rimesse in offerta e sono dunque soggette alla regola sulla diversificazione già valevole per quell'offerta. Il Prestatore può scegliere, accedendo alla Piattaforma con i propri Codici di Sicurezza, se rimettere in offerta tutte le somme rientrate o le sole quote capitali restituite dai Richiedenti.
9. L'Offerta di Finanziamento è automaticamente abbinata alle Richieste di Finanziamento dei Richiedenti in target con l'offerta e non viene richiesto al Prestatore di dare alcuna conferma.
10. A seguito dell'abbinamento fra Offerta di Finanziamento e Richiesta di Finanziamento, la relativa somma di denaro diventa indisponibile sul conto del Prestatore e poi successivamente trasferita sul conto del Richiedente all'approvazione definitiva – entro 30 (trenta) giorni - del Finanziamento (qualora ciò non accada, la somma torna disponibile sul conto del Prestatore).

11. A seguito di ogni abbinamento, i dettagli delle somme interessate sono riportati sulla Piattaforma assieme al Nickname del Richiedente a cui sono state abbinare. I Prestatori Istituzionali ricevono appositi flussi di reportistica con anche i dati anagrafici del Richiedente.
12. Le Offerte dei Prestatori sono rivolte, e quindi abbinare, sia alle Richieste di Finanziamento dei Richiedenti sia alle Richieste di Cessione Crediti dei Prestatori (Mercato Secondario), come dettagliato nei paragrafi successivi. Per i Prestatori Istituzionali l'accesso al Mercato Secondario è regolato nell'apposito Contratto Quadro.

## **7. Richiesta di Finanziamenti**

1. Il Richiedente esprime la propria esigenza di credito in fase di registrazione alla Piattaforma, indicando importo e durata indicativi.
2. In questa fase il Richiedente non ha nessuna restrizione nell'inserimento dell'importo e della durata del Finanziamento.
3. Il Richiedente, tuttavia, potrà accedere alle Offerte di Finanziamento dei Prestatori per un importo e una durata massima definiti dall'Istituto.
4. A seguito della registrazione alla Piattaforma, il Richiedente, per proseguire nella sua Richiesta di Finanziamento, deve compilare un questionario qualitativo e allegare i documenti richiesti.
5. L'Istituto avvia l'analisi di merito di credito del Richiedente, effettuando le indagini che ritenga più opportune, fra le quali, a titolo meramente esemplificativo, il controllo dei pregiudizievoli, l'andamento di sistema, la reputazione online, l'analisi di bilancio, l'analisi qualitativa delle risposte fornite tramite il questionario.
6. Solo al buon esito di tali controlli e comunque a piena discrezione dell'Istituto, il Richiedente è intervistato da uno dei Credit Analyst che conclude l'analisi qualitativa, attraverso un assessment dell'eventuale progetto imprenditoriale (se impresa) e della figura dell'imprenditore o consumatore.
7. All'esito di queste analisi, il Richiedente riceve una risposta di fattibilità che, in caso negativo, gli preclude l'accesso alle Offerte dei Prestatori, mentre, in caso positivo, prevede l'assegnazione del Mercato di appartenenza e la possibilità di vedere abbinata la propria Richiesta di Finanziamento alle Offerte di Finanziamento dei Prestatori.
8. L'Istituto apre un Conto di Pagamento del Richiedente e può contestualmente disporre l'apertura di una linea di credito in forma di scoperto di conto come specificato nel Foglio Informativo dei Servizi. Tale linea di credito può essere utilizzata nell'interesse pro quota dei Prestatori, nel solo caso in cui non vada a buon fine l'Addebito Diretto di una rata del Finanziamento sul Conto Corrente del

Richiedente. Le condizioni alle quali può essere concessa tale linea di credito, erogato dall'Istituto in via accessoria rispetto ai propri servizi di pagamento, sono indicate nel Contratto Quadro del Richiedente e nei documenti informativi di legge.

9. Le spese iniziali del Finanziamento (commissioni dovute all'Istituto e commissione per la contribuzione a Protezione Prestatore) sono aggiunte all'importo richiesto e quindi entrano nel piano di ammortamento del Finanziamento.
10. Entro un limite massimo di 30 (trenta) giorni a partire dall'assegnazione del Mercato di appartenenza, la compatibilità tra Richiesta di Finanziamento e Offerte di Finanziamento è verificata tramite la Piattaforma e, in caso di convergenza, è presentata al Richiedente la Proposta di Finanziamento, con indicazione del TAN, TAEG, commissioni e piano di ammortamento.
11. Il TAN del Finanziamento è determinato attraverso la media ponderata dei tassi che i singoli Prestatori, che partecipano al Finanziamento, hanno inserito nella propria Offerta di Finanziamento, con riferimento al Mercato di appartenenza della Richiesta di Finanziamento.
12. Il Richiedente può, quindi, accettare o meno la Proposta di Finanziamento e richiedere l'erogazione del Finanziamento.
13. L'accettazione della Proposta di Finanziamento avviene nelle forme previste nella Piattaforma, quali l'invio da parte dell'Istituto, tramite email, del link contenente un token univoco, che il Richiedente dovrà cliccare per esprimere la propria volontà di definitiva accettazione.
14. Se la Richiesta di Finanziamento non può essere completamente soddisfatta con le Offerte di Finanziamento dei Prestatori viene annullata, salvo che il Richiedente non accetti di riformularla (in termini di importo e/o durata) per incontrare le Offerte dei Prestatori.
15. Dopo il perfezionamento del contratto di Finanziamento, l'erogazione avviene mediante trasferimento degli importi dai Conti di Pagamento dei Prestatori a quello del Richiedente e, quindi, accreditate sul Conto Corrente del Richiedente.
16. L'Istituto può in qualsiasi momento annullare l'operazione (prima che le somme siano state accreditate sul Conto Corrente del Richiedente) se:
  - a) l'autorizzazione dell'Addebito Diretto sul Conto Corrente del Richiedente, per il pagamento delle rate dovute ai Prestatori, non è andato a buon fine;
  - b) il Richiedente non fornisca eventuali informazioni o documenti aggiuntivi richiesti dall'Istituto;

- c) le informazioni aggiuntive e quelle desumibili dai documenti siano imprecise e/o in contrasto con quelle fornite prima. Se così fosse, il Finanziamento risulterà nullo e/o inefficace e, se del caso, l'Istituto denuncia l'accaduto alle Autorità competenti;
- d) non si perfezionino le eventuali garanzie richieste dall'Istituto, nel proprio interesse e/o in quello dei Prestatori.

17. Il Richiedente ha diritto, nei confronti dei Prestatori, ad ottenere l'estinzione anticipata del Finanziamento nelle modalità e alle condizioni indicate nelle Condizioni di Finanziamento.

## **8. Restituzione dei Finanziamenti**

1. La restituzione dei Finanziamenti da parte dei Richiedenti viene regolata da un piano di ammortamento francese a rate mensili costanti.
2. I pagamenti delle rate mensili sono elaborati dall'Istituto tramite Addebito Diretto da parte dei Richiedenti.
3. L'Istituto, autorizzato dal Richiedente, eseguirà l'Addebito Diretto sul Conto Corrente di questo per accreditare sul Conto di Pagamento dello stesso la rata mensilmente dovuta a fronte dell'obbligo di rimborso del Finanziamento ottenuto.
4. Andato a buon fine l'Addebito Diretto sul Conto Corrente, l'Istituto provvederà ad addebitare sul Conto di Pagamento del Richiedente l'importo corrispondente alla rata dovuta e ad accreditare contestualmente le quote spettanti ai singoli Prestatori, titolari pro tempore del credito, sui rispettivi Conti di Pagamento.
5. L'eventuale ritardo o inadempimento nei pagamenti da parte di un Richiedente incide pro quota (tenuto conto dei rispettivi tassi per ogni quota del Finanziamento) su tutti i Prestatori del relativo Finanziamento e/o i soggetti che si siano resi cessionari del credito corrispondente.
6. Ogni Prestatore, salvo diverso accordo con l'Istituto, delega irrevocabilmente all'Istituto 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, l'Istituto attiva autonomamente tutte le predette procedure di sollecito e recupero del credito.
7. Il ritardo con i pagamenti ai Prestatori verrà indicato nelle informazioni trasferite dall'Istituto ai Credit Bureau. I Richiedenti prendono atto che questo potrebbe avere conseguenze negative sulle loro capacità future di ottenere credito anche al di fuori della Piattaforma.

8. Il Richiedente che si trovi in difficoltà finanziarie o comunque in circostanze tali da nuocere potenzialmente alla sua capacità di pagare le rate dovute per i Finanziamenti, deve comunque contattare il prima possibile l'Istituto, che si riserva di valutare eventuali soluzioni alternative, prima di dar corso alle azioni di recupero.
9. Le revoche degli ordini di pagamento e le contestazioni, rettifiche e rimborsi di operazioni di pagamento già eseguite sono regolate nel Contratto Quadro.

## 9. Mercato Secondario

1. L'Istituto gestisce anche un mercato secondario dei Finanziamenti tra i Prestatori iscritti e operativi sulla Piattaforma.
2. I Prestatori possono quindi cedere i propri crediti verso i Richiedenti, attivando delle Richieste di Cessione Crediti.
3. Le Richieste di Cessione Crediti possono essere soddisfatte se:
  - a) esistono Prestatori con liquidità disponibile e Offerte di Finanziamento in linea con le Richieste di Cessione Crediti;
  - b) non vi sono rate del Finanziamento scadute da 10 o più giorni lavorativi rispetto alla data di cessione e con incasso non registrato;
  - c) almeno 1 rata del Finanziamento è stata pagata;
  - d) nel corso del Finanziamento non v'è stato alcun ritardo nel pagamento delle rate.
4. Possono cedere i propri Finanziamenti sulla Piattaforma solamente Prestatori che abbiano almeno 100,00 (cento//00) euro di Finanziamenti cedibili.
5. La Piattaforma consente ai Prestatori interessati di visualizzare i Finanziamenti cedibili, la quota capitale residua degli stessi e le commissioni dovute all'Istituto per il servizio.
6. Il Prestatore che intenda dar corso alla cessione deve, quindi, indicare con le modalità previste sulla Piattaforma i Finanziamenti che intende cedere, senza la possibilità di revocare la scelta.
7. La Piattaforma abbina le Richieste di Cessione Crediti alle Offerte di Finanziamento con i seguenti criteri:
  - a) l'Offerta di Finanziamento deve recare un importo massimo per singolo Richiedente maggiore od uguale alla quota capitale residua che deve essere ceduta;
  - b) l'Offerta di Finanziamento deve essere attiva per durata maggiore od uguale alla durata residua del Finanziamento da cedere;

- c) il Finanziamento verrà ceduto al Prestatore che, soddisfatti i requisiti di cui sopra, abbia un'Offerta di Finanziamento attiva sulla Piattaforma con il tasso richiesto più basso; a parità di tassi sarà selezionata l'Offerta di Finanziamento meno recente.
8. L'Istituto si riserva la facoltà di sottoporre le Richieste di Cessione Crediti a terzi soggetti professionali.

#### **10. Commissioni dell'Istituto**

1. I documenti informativi di legge (Documento di Sintesi e Foglio Informativo) e i Contratti Quadro riportano le commissioni che Prestatori e Richiedenti sono tenuti a corrispondere all'Istituto per i servizi di pagamento e per i servizi accessori (incluse le spese dovute dal Richiedente in caso di ritardo nei pagamenti) e le eventuali spese a favore di terzi a carico degli Utenti.
2. Le somme dovute all'Istituto dal Prestatore sono addebitate sul suo Conto di Pagamento; le somme dovute all'Istituto dal Richiedente sono trasferite dal suo Conto Corrente mediante Addebito Diretto sul suo Conto di Pagamento e, da questo, riversate all'Istituto. In caso di incapienza dei predetti conti, l'Istituto si riserva di utilizzare per l'addebito altri strumenti di pagamento dell'Utente o di eventuali garanti e co-obbligati.
3. L'Istituto si riserva la facoltà di variare le commissioni in qualsiasi momento alle condizioni previste dalla legge in materia di servizi di pagamento, descritte nel Contratto Quadro.
4. L'Istituto può anche rinunciare o ridurre le commissioni di volta in volta per scopi promozionali o comunque a propria scelta.
5. L'Istituto effettua, sugli interessi dei Finanziamenti percepiti dai Prestatori, diversi dai Prestatori Istituzionali e dai Prestatori persone giuridiche, una ritenuta fiscale alla fonte nella percentuale stabilita dalla normativa vigente.

#### **11. Modifiche alle Condizioni Generali di Adesione alla Piattaforma**

1. L'Istituto può modificare le presenti condizioni generali di adesione alla Piattaforma al fine di far fronte a diverse esigenze, come, per esempio:
  - a. integrare modifiche suggerite dagli Utenti;
  - b. integrare modifiche richieste da terzi fornitori di servizi;
  - c. apportare migliorie alla Piattaforma;
  - d. adeguarsi alle norme vigenti o alle pratiche di mercato.
2. L'Istituto si impegna a comunicare eventuali modifiche tecniche con un preavviso congruo (almeno 2 mesi), tramite e-mail o sulla Piattaforma (sia nell'area pubblica che nell'area clienti)

3. Le modifiche contrattuali sono comunicate nei termini e con le modalità previste dai Contratti Quadro.

## **12. Recesso e sospensione dei servizi**

1. Il rapporto contrattuale con l'Istituto è a tempo indeterminato.
2. I Contratti Quadro regolano il recesso dai servizi da parte dell'Utente e dell'Istituto, nonché la facoltà dell'Istituto di sospendere i servizi e di bloccare i Conti di Pagamento.

## **13. Trattamento dei Dati Personali**

1. Le informazioni sul trattamento dei dati personali da parte dell'Istituto, sulla policy dell'Istituto in materia di tutela della privacy e sulle ricerche sul merito di credito sono riportate negli appositi documenti pubblicati sulla Piattaforma, nella sezione sulla Privacy.

## **14. Informazioni della Piattaforma**

1. Le Informazioni presenti sulla Piattaforma sono di proprietà dell'Istituto o di proprietà delle società che li forniscono (per esempio, i Credit Bureau). Qualsiasi utilizzo da parte dell'Utente di Informazioni della Piattaforma in contrasto con le presenti Condizioni Generali di Adesione alla Piattaforma autorizza l'Istituto a bloccare l'accesso all'Area Clienti dell'Utente.
2. L'Utente ha la facoltà di visualizzare le Informazioni della Piattaforma sullo schermo di un computer (o altro device) o farne un numero ragionevole di copie per archivarle o custodire le Informazioni della Piattaforma in formato elettronico sul suo computer o device, sempre che tali copie e qualsiasi Informazione della Piattaforma archiviata venga utilizzata soltanto a scopo personale e non commerciale.
3. L'Utente non ha la facoltà di riprodurre, modificare o in qualsiasi altro modo utilizzare al di fuori della Piattaforma alcuna Informazione della Piattaforma. In particolare, ma a titolo meramente esemplificativo, non ha la facoltà di fare quanto segue senza l'autorizzazione scritta dell'Istituto:
  - a. ridistribuire a terzi le Informazioni della Piattaforma in tutto o in parte;
  - b. rimuovere l'indicazione che un determinato contenuto è coperto dal diritto d'autore o da altro diritto di proprietà industriale, ovvero utilizzare un marchio, logo o altro segno distintivo incluso nelle Informazioni della Piattaforma;
  - c. creare un database in formato elettronico o in qualsiasi altra forma scaricando e archiviando tali Informazioni.

4. Le informazioni della Piattaforma possono includere giudizi di merito creditizio, risultati di strumenti di simulazione (inclusi simulatori di credito creati per permettere di valutare scenari “what if” con prezzi e altre informazioni) effettuati per il mezzo di tecniche di valutazione qualitative, quantitative e andamentali che prevedono comunque i seguenti rischi:
  - a. incompletezza o difficoltà di aggiornamento dei dati degli Utenti;
  - b. errata attribuzione della classe di merito dovuta ad inesattezze metodologiche o di interpretazione dei dati nella valutazione degli Utenti;
  - c. mutevolezza nel corso di un periodo successivo alla valutazione delle condizioni oggetto di valutazione degli Utenti rispetto alla valutazione effettuata in fase di richiesta attraverso la Piattaforma.
5. Né i giudizi di merito creditizio, né altri aspetti delle Informazioni rese disponibili sulla Piattaforma forniscono altro se non risultati indicativi, a seconda dei dati forniti dall’Utente, e non si possono considerare come una garanzia affidabile di un risultato particolare. Tali Informazioni della Piattaforma non rappresentano una forma di consiglio, raccomandazione o approvazione da parte dell’Istituto, e non si intendono come forma di affidamento da parte dell’Utente e/o come unica base su cui prendere (o non prendere) decisioni di qualsiasi tipo.
6. L’Istituto usa la massima perizia e cura nel fornire le Informazioni della Piattaforma agli Utenti. Per via del numero di fonti terze da cui si ottengono le Informazioni della Piattaforma e per la natura della distribuzione di dati per mezzo Internet, l’Istituto non può garantire, né impegnarsi, né dichiarare che:
  - i. le Informazioni della Piattaforma siano integre, complete, precise, aggiornate, prive di errori;
  - ii. la Piattaforma sia libera da virus né che la sua operatività sia continua, senza interruzioni o senza errori.
7. L’Utente si assume ogni responsabilità per eventuali danni al suo computer o perdita di dati risultante dal download di Informazioni della Piattaforma.
8. La Piattaforma contiene 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 l’Istituto non assume responsabilità per la loro disponibilità o per i loro contenuti.
9. L’Utente non ha la facoltà di inserire un link a qualsiasi altro sito, computer o network nella Piattaforma senza la preventiva autorizzazione dell’Istituto e licenza scritta.

## 15. Responsabilità dell'Istituto

1. L'Istituto si impegna a:
  - a. agire equamente, ragionevolmente e con responsabilità nei rapporti con l'Utente;
  - b. non discriminare un Utente per via della sua razza, sesso, disabilità, provenienza etnica, religione, credo politico o inclinazione sessuale;
  - c. rimediare agli eventuali errori, gestire con prontezza le necessarie rettifiche e i rimborsi, evadere i reclami nei tempi concordati.

## 16. Condizioni Varie

1. Se qualsiasi clausola delle presenti Condizioni Generali di Adesione alla Piattaforma che non è essenziale venisse considerata illegale, invalida o inefficace, ciò non inciderà sulla validità o applicabilità delle restanti condizioni.
2. L'Utente prende atto che tutti i documenti possono esserti recapitati in formato elettronico nell'Area Clienti o via e-mail all'indirizzo indicato.
3. L'Utente riceve inoltre via e-mail all'indirizzo indicato sulla Piattaforma un regolare richiamo a consultare l'Area Clienti.
4. 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 Finanziamenti e, più in generale, all'individuazione delle parti (Prestatori e Richiedenti) dei Finanziamenti ed al numero, tipo e caratteristiche dei Finanziamenti conclusi dagli stessi, oltre che delle relative controparti, anche in esito a cessioni dei Finanziamenti.
5. Il logo OpyN è un marchio registrato i cui diritti appartengono a società del gruppo di cui l'Istituto è parte.
6. Le Condizioni Generali di Adesione alla Piattaforma sono in lingua italiana e sono soggetti al diritto italiano, che sarà applicabile anche ai rapporti tra l'Istituto e l'Utente.
7. L'Istituto comunicherà con l'Utente soltanto in italiano.
8. I Finanziamenti e la linea di credito sono contratti ed estinti in Euro.
9. L'Utente è direttamente responsabile di ogni eventuale tassazione derivante dalla conclusione di Finanziamenti.
10. L'Utente trova nei Contratti Quadro le informazioni per sporgere eventuali reclami all'Istituto e per tutelare i suoi diritti presso l'Arbitro Bancario Finanziario, fatto salvo il suo diritto di agire in giudizio.

11. Il Richiedente, con l'accettazione delle presenti condizioni, dimostra interesse all'ottenimento del Finanziamento e pertanto prende atto che i Prestatori Istituzionali potranno richiedere informazioni alla Centrale dei Rischi su di esso e sui nominativi ad esso collegati.
12. Il Richiedente prende atto che, per taluni Prestatori Istituzionali, potranno non valere in tutto od in parte le Condizioni qui previste per i Prestatori e/o per i Prestatori Istituzionali. In ogni caso, qualsivoglia deroga alle Condizioni qui previste dovrà essere pattuita tra Richiedente e Prestatore Istituzionale erogante.