

CONTRATTO

LINEA DI CREDITO FINALIZZATA

tra

A-Tono Payment Institute S.p.A. iscritta al n. 36064.4 dell'Albo degli Istituti di Pagamento tenuto dalla Banca d'Italia, con sede legale in Milano (MI), Corso Buenos Aires 77 - 20124, Numero REA Milano n. 2076312, Codice Fiscale e Partita IVA 09217250969 in persona del proprio Amministratore Delegato Dott. Orazio Granato, domiciliato per carica ove sopra, munito dei poteri ad esso spettanti per sottoscrivere il presente documento (di seguito "**Istituto di Pagamento**")

e

_____ con sede legale in _____ (___), _____ - _____, Codice Fiscale _____, Partita IVA _____, in persona del proprio legale rappresentante _____, domiciliato per carica ove sopra, munito dei poteri ad esso spettanti per sottoscrivere il presente documento (di seguito "**Cliente**")

Premesso che

- **l'Istituto di Pagamento** è autorizzato, in particolare, alla prestazione dei servizi di pagamento di cui all'art. 1, comma 2, lett. h-septies.1 ad eccezione del n. 6 del Testo Unico Bancario, D. Lgs. 1° settembre 1993 n. 385 (di seguito, "**TUB**"), autorizzazione che ricomprende l'incasso di fondi per conto dei beneficiari;
- l'art. 1 comma 2, lett. h-septies.1 n. 4 del **TUB** definisce servizio di pagamento l'esecuzione di operazioni di pagamento quando i fondi rientrano in una linea di credito finalizzata accordata ad un utilizzatore di servizi di pagamento (di seguito, "**Linea di credito finalizzata**");
- Il **Cliente**, che agisce per scopi inerenti alla propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale, è già registrato al servizio DropPay con l'apertura di un conto di pagamento (di seguito, "**Conto DropPay**").

Tutto ciò premesso, **l'Istituto di Pagamento** e il **Cliente**, nel prosieguo singolarmente indicate anche "**Parte**" e congiuntamente "**Parti**", come sopra rappresentate, e con l'intesa che le premesse e gli allegati, di cui si dirà a breve, sono parte integrante del presente **Contratto**

CONVENGONO E STIPULANO QUANTO SEGUE

1. OGGETTO

1.1. L'**Istituto di Pagamento** concede al **Cliente** la **Linea di credito finalizzata** per le operazioni di pagamento di cui all'art. 1, comma 2, lett. h-septies.1, TUB, limitatamente al n. 4 – esecuzione di operazioni di

pagamento quando i fondi rientrano in una linea di credito finalizzata accordata ad un utilizzatore di servizi di pagamento (di seguito, cumulativamente, “Operazioni di pagamento”). La **Linea di credito finalizzata** rappresenta un finanziamento accessorio e concesso dall’**Istituto di Pagamento** al **Cliente** esclusivamente in relazione all’esecuzione di operazioni di pagamento collegate al **Conto DropPay**.

- 1.2. L’**Istituto di Pagamento** concede la **Linea di credito finalizzata** solo a seguito di istruttoria e per un massimo di 12 (dodici) mesi, rinnovabili per il medesimo periodo. I costi dell’istruttoria sono indicati nel **Foglio Informativo e Documento di Sintesi**.

2. ISTRUTTORIA

- 2.1. Il **Cliente** richiede l’avvio dell’istruttoria dall’area riservata del **Conto DropPay**, indicando l’ammontare della **Linea di credito finalizzata** e su esplicita richiesta dell’**Istituto di Pagamento** integra la propria istanza con ulteriore documentazione (a titolo esemplificativo dichiarazioni fiscali, bilancio, rendiconti, etc.).
- 2.2. L’**Istituto di Pagamento** procede con l’istruttoria e valuta il merito creditizio del **Cliente** a proprio insindacabile giudizio. Nel caso in cui l’analisi del merito del credito del **Cliente** abbia esito positivo, l’**Istituto di Pagamento** concede la **Linea di credito finalizzata** e parte del costo di gestione può essere dedotto da quello già sostenuto dal **Cliente** per l’istruttoria, come evidenziato nel **Foglio Informativo e Documento di Sintesi**. Se l’**Istituto di Pagamento** ritiene, invece, che non sussistano le condizioni per attribuire al **Cliente** la **Linea di credito finalizzata**, il costo dell’istruttoria resta interamente a carico del **Cliente**.
- 2.3. L’**Istituto di Pagamento** valuta l’ammontare della **Linea di credito finalizzata** in relazione, tra l’altro, al merito creditizio del **Cliente** e ai volumi transazionali. L’**Istituto di Pagamento** può limitare, anche successivamente alla stipula del presente **Contratto**, a proprio insindacabile giudizio, la **Linea di credito finalizzata** a determinate **Operazioni di pagamento** (cfr. anche *infra* art. 4.5).
- 2.4. Su richiesta dell’**Istituto di Pagamento** il **Cliente** fornisce un deposito cauzionale a tutela della regolarità e continuità all’uso della **Linea di credito finalizzata**, nonché eventuali garanzie finanziarie supplementari a favore del medesimo **Istituto di Pagamento** (a titolo esemplificativo, fidejussioni bancarie e depositi). Il deposito cauzionale confluisce su un fondo rischi dell’**Istituto di Pagamento**, con esplicita finalità di copertura ed è oggetto di restituzione solo a cessazione degli effetti del **Contratto**, nel caso di assenza di pendenze di qualsivoglia natura a carico del **Cliente**.

3. MODALITÀ DI EROGAZIONE DELLA LINEA DI CREDITO FINALIZZATA

- 3.1. Al termine positivo della valutazione creditizia di cui all’articolo precedente, il **Cliente** può iniziare a utilizzare la **Linea di credito finalizzata** per eseguire le **Operazioni di pagamento**.
- 3.2. Se il **Conto DropPay** non è sufficientemente capiente al momento della predisposizione dell’**Operazione di pagamento**, oppure se l’**Istituto di Pagamento** intende comunque finanziare l’**Operazione di pagamento**, la stessa è finanziata entro i limiti della **Linea di credito finalizzata**. Il finanziamento avviene per il tramite di un girofondo della somma necessaria per l’esecuzione da un conto tecnico di fondi propri intestato all’**Istituto di Pagamento** a favore del **Conto DropPay** del **Cliente**: ciò permette la successiva esecuzione dell’**Operazione di pagamento**.
- 3.3. La **Linea di credito finalizzata** può essere utilizzata all’interno di un periodo contabile al termine del quale il debito da essa generato dev’essere estinto, senza indugio, nelle modalità indicate nell’articolo 4 (v. *infra*); in caso contrario le funzioni dispositive del **Conto DropPay** vengono inibite immediatamente e saranno rese accessibili solo a seguito dell’avvenuto rientro. Il debito generato da ciascuna

Operazione di pagamento può essere pari al totale dell'ammontare della **Linea di credito finalizzata** ovvero dovuto a un utilizzo parziale della stessa all'interno del periodo contabile.

4. RESTITUZIONE SOMME DELLA LINEA DI CREDITO FINALIZZATA

- 4.1. La restituzione all'**Istituto di Pagamento** delle somme legate alla **Linea di credito finalizzata** concessa al **Cliente** avverrà via via che saranno accreditati fondi sul **Conto DropPay** del **Cliente**. Essi saranno imputati, preliminarmente e fino a copertura totale, al rientro della somma utilizzata e, solo successivamente e per l'importo residuo, all'incremento del saldo disponibile del **Conto DropPay** del **Cliente**.
- 4.2. Se il rientro non avviene entro i termini previsti nel **Foglio Informativo e Documento di Sintesi** e se il deposito cauzionale è utilizzato, in tutto o in parte, a copertura dell'esposizione debitoria, lo stesso dovrà essere ricostituito per continuare a utilizzare la **Linea di credito finalizzata** e l'**Istituto di Pagamento** potrà, a suo insindacabile giudizio, revocare immediatamente la **Linea di credito finalizzata**, senza che ciò comporti un costo o altro onere per il **Cliente**.
- 4.3. Fin quando i fondi accreditati non consentiranno la totale copertura della **Linea di credito finalizzata** e/o la ricostituzione del deposito cauzionale, il **Cliente** non potrà fruirne.
- 4.4. Il **Cliente** si impegna, a fronte di richiesta dell'**Istituto di Pagamento** e secondo le modalità che gli verranno indicate dallo stesso, a integrare la fidejussione ovvero l'importo di contribuzione al fondo rischi predisposto a garanzia dell'erogazione della **Linea di credito finalizzata** entro 30 (trenta) giorni dalla richiesta; in caso contrario l'**Istituto di Pagamento** potrà sospendere la disponibilità.
- 4.5. L'**Istituto di Pagamento** potrà modificare l'ammontare e/o il periodo contabile della **Linea di credito finalizzata** a proprio insindacabile giudizio e, comunque, per sopravvenute esigenze legate all'esecuzione di **Operazioni di pagamento** da parte del **Cliente** per volumi sostanzialmente differenti rispetto a quelli considerati per la determinazione della sua soglia tempo per tempo applicata. In caso di aumento della **Linea di credito finalizzata**, il costo di gestione può variare come indicato dal **Foglio Informativo e Documento di Sintesi** e il **Cliente** dovrà corrispondentemente integrare le garanzie finanziarie a favore dell'**Istituto di Pagamento**.
- 4.6. In ogni caso di mancato rientro entro il termine previsto dal **Foglio Informativo e Documento di Sintesi**, al **Cliente** può essere applicato un costo di gestione del debito.

5. MODIFICA DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI

- 5.1. L'**Istituto di Pagamento** propone le modifiche del **Contratto** o delle condizioni e informazioni a esso relative con un preavviso minimo di 2 (due) mesi rispetto alla data prevista per la loro applicazione. La comunicazione delle modifiche è effettuata per iscritto, secondo le modalità contenenti in modo evidenziato la formula "Proposta di modifica del contratto".
- 5.2. Le modifiche delle condizioni contrattuali si intendono accettate se il **Cliente** non esercita il diritto di recesso entro la data prevista per la loro applicazione.

6. DURATA E DIRITTO DI RECESSO

- 6.1. Il **Contratto** ha durata di 12 (dodici) mesi e si rinnova alla scadenza alle medesime condizioni economiche. Il **Cliente** potrà recedere dal **Contratto** in qualsiasi momento, senza penalità e spese di chiusura, inviando la comunicazione all'indirizzo mail trust@a-tono.com e mediante il pagamento di quanto eventualmente dovuto. L'**Istituto di Pagamento** potrà recedere dal **Contratto** in qualsiasi

momento, anche mediante comunicazione verbale, ancorché il **Contratto** sia a tempo determinato; altresì, l'**Istituto di Pagamento** può ridurre o sospendere la **Linea di credito finalizzata**.

- 6.2. L'**Istituto di Pagamento** ha diritto di recedere dal **Contratto**, senza alcun onere e a propria discrezione, inviando una comunicazione scritta al recapito indicato dal **Ciente**, con preavviso di almeno 60 (sessanta) giorni.
- 6.3. L'**Istituto di Pagamento** ha diritto di recedere dal **Contratto** per giusta causa – anche senza preavviso e con effetto immediato – mediante comunicazione scritta. Ai fini del presente articolo, sussiste una “giusta causa” nelle seguenti ipotesi – elencate a mero titolo esemplificativo e non esaustivo:
- l'assoggettamento del **Ciente** a una procedura concorsuale o alla procedura di liquidazione delle sue attività;
 - la sottoposizione del **Ciente** anche a un solo atto di protesto o a procedimento conservativo e/o esecutivo o a ipoteca giudiziale o la sottoposizione a sequestro o altro vincolo dei beni;
 - comportamenti, fatti, anche riferibili al **Ciente** che possano comprometterne, a insindacabile giudizio dell'**Istituto di Pagamento**, la solidità patrimoniale, la solvibilità e/o l'affidabilità finanziarie e/o la professionalità del **Ciente** medesimo ai fini dell'esecuzione del **Contratto** e, nel caso in cui il **Ciente** sia una ditta individuale, la morte o l'incapacità di agire.

7. CLAUSOLA RISOLUTIVA ESPRESSA

- 7.1. L'**Istituto di Pagamento** ha la facoltà di dichiarare risolto il presente **Contratto**, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 1456 del codice civile, in caso di cessazione degli effetti del **Conto DropPay** per qualsiasi causa o ragione.

8. RECLAMI

- 8.1. Qualora il **Ciente** rilevi disservizi o comportamenti dell'**Istituto di Pagamento** difformi dalle prescrizioni di cui al **Contratto**, che non abbiano già trovato risoluzione mediante i previsti canali di assistenza, può presentare un circostanziato reclamo all'**Istituto di Pagamento**. Il reclamo può essere proposto mediante i seguenti canali: (i) posta elettronica certificata da inviarsi all'indirizzo atonopaymentinstitute@legalmail.it, (ii) e-mail da inviarsi all'indirizzo claim@drop-pay.com, (iii) lettera raccomandata A/R da inviare a A-Tono Payment Institute S.p.A. – Ufficio Reclami – Via Battello 44 – 95126 Catania.

- 8.2. L'**Istituto di Pagamento** darà riscontro al reclamo entro 15 (quindici) giornate lavorative dalla sua ricezione, indicando in caso di accoglimento, i tempi previsti per risolvere il problema. Laddove l'**Istituto di Pagamento** si venga a trovare nell'impossibilità di rispondere al reclamo entro le tempistiche suindicate, potrà sottoporre al **Ciente** una risposta interlocutoria, dettagliando le ragioni che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro le 15 (quindici) giornate operative e specificando il termine entro il quale il **Ciente** otterrà una risposta definitiva.

Restando impregiudicate per le Parti le iniziative di tutela a mezzo della Giustizia ordinaria, nel caso in cui il **Ciente**, in esito al reclamo proposto, non ritenga soddisfatte le proprie ragioni potrà rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario. Per maggiori informazioni circa le modalità con cui rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il Website www.arbitrobancariofinanziario.it, rivolgersi alle Filiali della Banca d'Italia o consultare l'apposita guida messa a disposizione dell'Istituto di Pagamento sul sito www.a-tono.com/it/payment-institute e sul Website.

Il **Ciente** avrà altresì la facoltà di attivare una procedura di mediazione ai sensi del D.lgs. n. 28/2010 finalizzata al tentativo di raggiungere un accordo attraverso appositi organismi riconosciuti dalla

normativa vigente. Detto tentativo può essere esperito, ad esempio, dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54, tel. (+39) 06.674821, Website www.conciliatorebancario.it.

8.3. Il Cliente potrà presentare altresì un esposto alla Banca d'Italia.

8.4. Nel caso in cui il Cliente decidesse di ricorrere all'Autorità Giudiziaria Ordinaria, dovrà attivare preventivamente e obbligatoriamente la procedura di mediazione prevista dall'articolo 5 del citato D.lgs. n. 28/2010.

9. COMUNICAZIONI AL CLIENTE

9.1. Le comunicazioni tra **Cliente** e **Istituto di Pagamento**, se non diversamente specificato nel **Contratto**, sono a mezzo email.

9.2. In qualsiasi momento il **Cliente** può ottenere dall'**Istituto di Pagamento** copia del contratto aggiornato con le condizioni economiche in vigore del **Foglio Informativo e Documento di Sintesi**.

10. DISPOSIZIONI SULLE SPESE

10.1. Il **Cliente** è tenuto a pagare i corrispettivi come definiti nel **Foglio Informativo e Documento di Sintesi**.

10.2. Il **Cliente** ha il diritto di ottenere dall'**Istituto di Pagamento**, gratuitamente, tutte le informazioni di cui alla Sezione VI delle Disposizioni sulla Trasparenza per i servizi di pagamento. Se il **Cliente** richiede informazioni ulteriori o più frequenti rispetto a quelle obbligatorie oppure la trasmissione di informazioni con strumenti diversi da quelli specificati nel contratto, il **Cliente** stesso è tenuto a corrispondere le relative spese. In questi casi, le spese sono ragionevoli e proporzionate ai costi effettivamente sostenuti dall'**Istituto di Pagamento**.

11. LINGUA

11.1. Il **Contratto** è concluso in lingua italiana e tutte le comunicazioni ad esso inerenti saranno trasmesse in lingua italiana.

12. LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

12.1. Il **Contratto** è regolato e dovrà essere interpretato secondo le leggi della Repubblica Italiana.

12.2. Per qualsiasi controversia dovesse sorgere in merito all'interpretazione, all'esecuzione, alla validità e alla risoluzione del **Contratto**, il foro competente è esclusivamente quello di Catania.

Milano,

A-Tono Payment Institute S.p.A.

Cliente

Approvazione specifica delle condizioni contrattuali

Il **Ciente** dichiara di approvare specificatamente le seguenti condizioni, ai sensi dell'Art. 1341, c. 2, c.c.: **art. 2** (Istruttoria), **art. 4** (Restituzione somme della **Linea di Credito Finalizzata**), **art. 5** (Modifica delle condizioni contrattuali), **art. 6** (Durata e diritto di recesso), **art. 12** (Legge applicabile e foro competente).

Il Cliente
