

(timbro)

Spett.le



Piazza San Sepolcro, 1
20123 Milano

LETTERA DI CONFERIMENTO DI INCARICO - MANDATO

MANDANTE

RAGIONE SOCIALE:

SEDE SOCIALE (INDIRIZZO):

TELEFONO - FAX – EMAIL:

PARTITA IVA: CODICE FISCALE:

NOME E COGNOME DEL LEGALE RAPPRESENTANTE:

MANDATARIA

Nuova Finanza srl – Mediatore Creditizio, iscritta nel registro OAM al n° M457, opera in maniera professionale ed esclusiva nel settore della mediazione creditizia. Tale ambito è disciplinato dal D. Lgs. N. 383/1993, dal D. Lgs 141/2010 e dalle disposizioni emanate dall'“Organismo Agenti e Mediatori” (OAM) e dalla Banca d'Italia in tema di mediazione creditizia. Sul sito web aziendale (<https://nuovafinanzamc.it/>) è disponibile la documentazione relativa alla Informativa Precontrattuale inerente l'attività di “offerta fuori sede”.

OGGETTO DEL MANDATO



Attività di mediazione creditizia volta all'individuazione di Soggetti Finanziatori di gradimento della Mandante ai quali sottoporre richieste di finanziamento come da tabella seguente:

Linea	Finalità	Importo	Durata (mesi)	Garanzia Fondo	Altro
Finanziamento Chirografo					
Finanziamento ipotecario					
Leasing					
Factoring/Anticipo fatture					
Aperture di credito in conto corrente					
Anticipi e sconti commerciali					
Altre (specificare)					

CONDIZIONI GENERALI DEL MANDATO

- IL PRESENTE MANDATO E' REVOCABILE DALLA MANDANTE IN QUALSIASI MOMENTO A COSTO ZERO, AD ESCLUSIVO GIUDIZIO DELLA MANDANTE, SENZA ALCUN DOVERE DI SPIEGAZIONE.** Stessa possibilità si riserva la Mandataria. In entrambi i casi è necessaria la forma scritta (via Raccomandata RR o PEC).
- IL MANDATO NON ORIGINERA' COSTI PER LA MANDANTE** (né costi del Soggetto Finanziatore, né costi di Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio) **SE LA MANDANTE, PER QUALSIASI MOTIVO, DECIDESSE DI NON ACCETTARE IL FINANZIAMENTO MESSO A DISPOSIZIONE.** Ove il Soggetto Finanziatore deliberasse finanziamenti a condizioni non ritenute adeguate dalla Mandante, quest'ultima sarà libera di non accettarle e nulla sarà dovuto.
- IL COMPENSO PER LA MANDATARIA (NUOVA FINANZA SRL - MEDIATORE CREDITIZIO) MATURERA' SOLO A SEGUITO DELLA EROGAZIONE DEL FINANZIAMENTO/DELLA MESSA A DISPOSIZIONE DEI FONDI/DELLA CONCESSIONE LINEE A BREVE E MEDIO-LUNGO TERMINE/FACTORING/LEASING.**
- L'ATTIVITA' DELLA MANDATARIA POTRA' ANCHE RIGUARDARE, D'ORDINE E CONTO NOSTRO, LA RICHIESTA DI ACCESSO AI DATI ALLA NOSTRA CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA. TALE VOSTRA ATTIVITA' POTRA' AVVENIRE SOLO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE DELL'ACCLUSA DELEGA (ALL. 6) E RESTERA' VALIDA PER TUTTA LA DURATA DEL PRESENTE MANDATO.**
- CON L'OCCASIONE VI AUTORIZZIAMO ALTRESI' A FORNIRE LE RISULTANZE DELLA RICHIAMATA CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA AI SOGGETTI FINANZIATORI AI QUALI ANDRETE A SOTTOPORRE LE RICHIESTE DI FINANZIAMENTO MEGLIO SPECIFICATE AL SUB PUNTO "OGGETTO DEL MANDATO".**

CORRISPETTIVO

- Il corrispettivo che la Mandante riconoscerà a Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio a fronte delle attività di mediazione è così definito:
 -  % dell'importo del finanziamento erogato relativo alle operazioni di durata
 -  % dell'importo messo a disposizione per operazioni di breve termine

Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio informerà tempestivamente il Soggetto Finanziatore che per le attività di mediazione è stato definito un corrispettivo come determinato al presente articolo e ciò al fine di consentire al Soggetto Finanziatore la corretta determinazione del costo complessivo del finanziamento, così come previsto dalle vigenti norme anche ma non solo ai sensi della L. n. 108/1996.

2. La mandante conferma che relativamente alle attività di mediazione creditizia riferite al presente incarico non ha riconosciuto e non riconoscerà né a Nuova Finanza Srl – Mediatore Creditizio né a terzi, compensi e corrispettivi in aggiunta a quanto disciplinato al precedente punto 1 del Corrispettivo.

MODALITA' DI FATTURAZIONE E DI PAGAMENTO

Nuova Finanza srl – Mediatore Creditizio emetterà fattura con pagamento a vista, che sarà trasferita alla Vs PEC e al Vs Codice Univoco.

Vi preghiamo di indicarci di seguito:

☐ CODICE UNIVOCO:

☐ POSTA ELETTRONICA CERTIFICATA:

La Mandante si impegna a non sollevare eccezioni al fine di evitare o ritardare la prestazione dovuta (*art. 1462 c.c. - clausola solve et repete*).

DURATA DEL MANDATO

- I. La Mandante autorizza Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio a dare immediato corso al presente Mandato che avrà durata di 12 (dodici) mesi a decorrere dalla data di sottoscrizione ed accettazione del Mandato medesimo; non è previsto il rinnovo automatico.
- II. Resta inteso che qualora nei 12 (dodici) mesi successivi alla data di cessazione del Mandato l'Operazione venisse erogata per effetto del Mandato medesimo Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio avrà diritto al riconoscimento del corrispettivo.

IMPEGNI DELLA MANDANTE

La **Mandante** (per il seguito anche "**Cliente**") si impegna a produrre e ad inviare tempestivamente a Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio la documentazione da questa ritenuta necessaria per il corretto espletamento del mandato. La Mandante dichiara che i dati, le notizie e la documentazione ("**la Documentazione**") dalla stessa forniti sono autentici, completi, aggiornati e corrispondono al vero; a tale proposito, la Mandante esonera Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio da qualsiasi responsabilità in caso di omessa, ritardata o inadeguata consegna della documentazione e delle informazioni indispensabili per l'istruttoria dell'operazione; la manleva si estende alla non autenticità, non completezza, mancato aggiornamento e non veridicità della documentazione e delle dichiarazioni rilasciate a seguito delle richieste di Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio, rispetto a cui unico responsabile è la Mandante.

La Mandante autorizza Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio ad effettuare gli accertamenti che riterrà più opportuni e ad inoltrare la documentazione ai Soggetti Finanziatori senza obbligo di comunicazione.

La Mandante si impegna a informare tempestivamente Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio di ogni variazione della sua situazione patrimoniale e/o qualsiasi notizia che possa incidere sulla propria capacità di adempiere alle proprie obbligazioni.

Il presente Mandato è conferito in via esclusiva per i primi 90 giorni dalla data della sua sottoscrizione, mentre a partire dal 91esimo fino al 365esimo giorno tale impegno potrà essere limitato agli istituti di credito/intermediari finanziari che vi comunicheremo con raccomandata o mail PEC.

La Mandante dichiara di non aver sottoscritto altri Mandati di mediazione creditizia; se così non fosse è obbligato a palesare tale circostanza.

IMPEGNI DELLA MANDATARIA (NUOVA FINANZA SRL – MEDIATORE CREDITIZIO)

Gli impegni che Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio si assume in forza del presente Mandato si intendono, e saranno interpretati, come obblighi di mezzo e non di risultato. Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio effettuerà l'attività di pre-istruttoria adeguandola al profilo economico della mandante ed all'entità dell'operazione richiesta e nello svolgimento dell'attività di mediazione si comporterà rispettando tutte le disposizioni normative in materia (tra cui trasparenza, privacy, normativa antiriciclaggio) approntando ed applicando tutti gli adempimenti prescritti da dette disposizioni normative.

ESONERO DI RESPONSABILITA' DELLA MANDATARIA

La Mandante prende atto che le attività di mediazione di cui al presente Mandato non comportano alcuna garanzia in relazione alla conclusione positiva della mediazione e, segnatamente, in ordine alla concreta concessione ed erogazione dell'Operazione richiesta, ai tempi e alle modalità di approvazione della stessa e all'entità delle spese d'istruttoria praticate da parte dei Soggetti Finanziatori. La Mandante prende atto e riconosce che le trattative per la definizione dell'Operazione e le varie comunicazioni sono di esclusiva competenza dei Soggetti Finanziatori e che, pertanto, nessuna responsabilità è ascrivibile a Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio per il mancato o parziale accoglimento dell'Operazione e/o sue variazioni e/o interruzioni e/o sospensione dell'iter dell'istruttoria. Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio nello svolgimento delle attività disciplinate dal presente Mandato adotterà tutte le necessarie cautele e sicurezze; Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio sarà pertanto ritenuta responsabile di eventuali danni solamente in caso di perdite derivanti da fatti imputabili a sua colpa grave o dolo.

DICHIARAZIONE DELLA MANDANTE

1. Referente interno alla Mandante da contattare per il Mandato (Nominativo, telefono, email: _____)
2. Eventuale referente esterno (es. Commercialista)

Ruolo: _____
3. Già cliente della banca _____
 Non cliente della banca _____
4. La Mandante è informata del fatto che Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio non offrirà alcuna consulenza legale, fiscale, contabile o altra specifica consulenza non rientrante nell'oggetto del presente Mandato. La Mandante è informata che il merito creditizio e l'accoglimento o meno dell'Operazione ivi compreso la determinazione delle condizioni economiche dipendono da autonome valutazioni dei Soggetti Finanziatori. Nuova Finanza srl – Mediatore Creditizio pertanto non garantisce il successo nell'esecuzione dell'Operazione

5. La Mandante dichiara e riconosce che, prima della sottoscrizione del presente Mandato, ha ricevuto e preso visione di quanto segue:
- Il Foglio Informativo concernente le norme che riguardano la “trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari”. Legge 108/1996 e seguenti. (All. 1);
 - L’informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 GDPR – Normativa Privacy (All. 2);
 - Il consenso ai trattamenti dei dati (All. 3);
 - L’identificazione dell’Esecutore e del Titolare Effettivo del Rapporto – Normativa Antiriciclaggio (All. 4);
 - Il documento di sintesi (All. 5);
 - La delega per la richiesta di accesso ai dati della Centrale Rischi Banca d’Italia (All. 6);
 - L’elenco delle banche e intermediari finanziari in convenzione;
 - La Guida Pratica Arbitro Bancario Finanziario (“ABF”);
 - La procedura dei reclami riportata all’interno del foglio informativo al punto “f” ed al successivo paragrafo “reclami”;
 - Tassi soglia Banca d’Italia validi per il trimestre in corso;

La Mandante dichiara inoltre di aver preso visione del sito web aziendale (<https://nuovafinanzamc.it/>) dove è disponibile la documentazione relativa alla Informativa Precontrattuale inerente l’attività di “offerta fuori sede”.

La Mandante, con la sottoscrizione della presente “Lettera di Conferimento Incarico - Mandato”:

- autorizza il trattamento dei dati come riportato all’allegato 3;
- conferma la correttezza delle informazioni riferite al Titolare Effettivo come riportate all’allegato 4;
- dichiara di aver ricevuto e preso preventiva visione del Foglio Informativo come da allegato 1; conferma inoltre di accettare le condizioni economiche come meglio definite al sub punto “il corrispettivo”.

La Mandante dichiara infine:

- che le linee di credito a lei rilasciate da parte del Sistema Bancario, alla data di sottoscrizione del presente incarico mandato, risultano suddivise come segue:

Banca	Scoperti di CC	ANTICIPI (fatt., sbf, imp., exp.); FACTORING	MLT (chiro, ipo, leasing...)

Attenzione: in alternativa alla tabella di cui sopra, si può accludere a questo mandato un allegato che riporta i dati richiesti.

- che con riferimento alle ultime segnalazioni presenti nella **Centrale Rischi Banca D’Italia**, **NON** si rilevano sconfini e/o anomalie negli utilizzi rispetto agli accordati. In caso invece di risposta affermativa, la Mandante specifica quanto segue: _____;
- che **NON** sussistono **pregiudizievoli e/o potesti** a proprio carico. In caso invece di risposta affermativa, la Mandante specifica quanto segue: _____;

- che con riferimento ai rapporti commerciali, intrattiene rapporti con i seguenti principali clienti e fornitori:

Clienti	% sul Fatturato	Area Geografica	Fornitori	Area Geografica

Attenzione: in alternativa alla tabella di cui sopra, si può accludere a questo mandato un allegato che riporta i dati richiesti.

CONFERMA DEL MANDATARIO

Il Mandatario confermerà per iscritto la propria adesione nei giorni immediatamente successivi al ricevimento del Mandato.

MODIFICHE, INTEGRAZIONI E COMUNICAZIONI

Le Parti convengono che ogni modifica o integrazione del presente Mandato dovrà avere forma scritta ed essere ufficializzata mediante scambio di proposta e accettazione a mezzo raccomandata A.R., pena l'inopponibilità della modifica e/o integrazione.

INEFFICACIA E INVALIDITA'

Nel caso in cui una disposizione del presente Mandato sia o diventi in tutto o in parte inefficacie o invalida, la validità delle restanti previsioni resterà ferma. La previsione nulla o invalida sarà sostituita da una previsione che sia il più possibile economicamente equivalente, nei limiti di legge, con quella nulla o invalida, tenuto conto dell'interesse di entrambe le parti. Lo stesso principio si applicherà in caso di omissioni.

ELEZIONI DI DOMICILIO

Per ogni comunicazione, relativa o comunque dipendente dal presente Mandato, Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio elegge domicilio presso la propria sede legale in Piazza San Sepolcro n. 1, 20123 Milano e dichiara che le comunicazioni ad essa destinate per motivi correlati al presente Mandato potranno essere inviate mediante raccomandata A.R. a tale indirizzo o mediante posta elettronica certificata al seguente indirizzo soluzionispa@legalmail.it

La Mandante elegge domicilio presso la propria sede legale in [redacted] e dichiara che le comunicazioni ad essa destinate per motivi correlati al presente Mandato potranno essere inviate mediante raccomandata A.R. a tale indirizzo o mediante posta certificata al seguente indirizzo [redacted]

In caso di modifica del domicilio di una delle due Parti dovrà esserne data pronta comunicazione all'altra Parte nelle forme di cui al precedente comma. In caso contrario le comunicazioni saranno considerate correttamente inviate, con piena valenza, presso l'ultima sede validamente comunicata.

RECLAMI

In tutti i casi in cui il cliente ritenga che non siano state rispettate le condizioni del presente mandato, potrà inviare all'indirizzo PEC della mandataria soluzionispa@legalmail.it la quale darà riscontro entro 30 giorni. In caso di risposta non soddisfacente o mancato riscontro, potrà ricorrere al giudice, restando pertanto esclusa la possibilità di rivolgersi all'arbitro bancario finanziario-ABF (cfr comunicazione OAM n° 27/20) ferma restando la competenza del giudice ordinario.

FORO COMPETENTE

Nell'eventualità in cui dovessero sorgere controversie dipendenti direttamente o indirettamente dal Mandato, in merito all'interpretazione, validità, efficacia, esecuzione, inadempimento, cessazione e risoluzione del presente Mandato, per la loro soluzione sarà competente in via esclusiva il Foro di Milano, anche in caso di litispendenza o connessione con altro giudizio.

OSSERVANZA CODICE ETICO E NORMATIVA EX. D.LGS 231/2007

Nuova Finanza srl – Mediatore Creditizio ha adottato un Codice Etico ed un Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo in conformità ai principi e alle linee guida previste dal D. Lgs. N. 231/2007 (il “**Modello**”) disponibile sul sito <http://www.nuovafinanzamc.it>, con lo scopo di prevenire la commissione dei reati cui si applica il suddetto Decreto Legislativo.

La Mandante dichiara di aver preso visione del Modello e di adottare ogni accorgimento utile e/o necessario al fine di prevenire la commissione di reati previsti dal D. Lgs. 231/2007.

La Mandante con la sottoscrizione del presente Mandato conferma e dichiara la veridicità e completezza delle informazioni con particolare riferimento alla normativa privacy e consenso al trattamento dei dati in essa contenuti, all'identificazione del Titolare Effettivo - Normativa Antiriciclaggio ed il documento di sintesi relativo alle condizioni.

In caso di commissione di illeciti di cui al D. Lgs. 231/2007, Nuova Finanza srl – Mediatore Creditizio avrà il diritto di risolvere il presente Mandato.

Timbro e Firma

Luogo e data, _____

Allegati:

- Il Foglio Informativo concernente le norme che riguardano la “trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari”. Legge 108/1996 e seguenti; la procedura dei reclami al punto “f” (All. 1);
- L'informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 GDPR – Normativa Privacy (All. 2);
- Il consenso ai trattamenti dei dati (All. 3);
- L'identificazione dell'Esecutore e del Titolare Effettivo del Rapporto – Normativa Antiriciclaggio (All. 4);
- Il documento di sintesi (All. 5);
- Delega per la richiesta di accesso ai dati della Centrale Rischi Banca d'Italia (All. 6).

Foglio Informativo

Il presente FOGLIO INFORMATIVO è stato redatto in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente ed in particolare ai sensi dell'art. 16 della legge 108/1996, del titolo VI del T.U. Bancario e successive modifiche, della Delibera CICR del 4 Marzo 2003, del Provvedimento di attuazione della Banca d'Italia del 25 luglio 2003, del Provvedimento UIC del 29 aprile 2005 e delle disposizioni di Banca d'Italia sulla "trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari-correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti", approvata in data 29 luglio 2009. Le informazioni pubblicate in questo FOGLIO INFORMATIVO non costituiscono offerta al pubblico ai sensi dell'art. 1336 del C.C.

Glossario:

Mediatore creditizio: colui che professionalmente, anche se non a titolo esclusivo, ovvero abitualmente, mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o altri intermediari finanziari con la potenziale clientela al fine della concessione di finanziamento sotto qualsiasi forma.

Cliente o Clientela: qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica che intende entrare in relazione con banche o altri intermediari finanziari per la concessione di un finanziamento, in tutte le sue diverse forme, per il tramite del mediatore creditizio.

Locale aperto al pubblico: il locale accessibile al pubblico e qualunque locale adibito al ricevimento del pubblico per l'esercizio dell'attività di mediazione creditizia, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo.

Offerta fuori sede: l'attività di mediazione svolta in un luogo diverso dal domicilio o dalla sede o da altro locale aperto al pubblico del mediatore creditizio.

Tecniche di comunicazione a distanza: tecniche di contratto con la clientela, diverse dagli annunci pubblicitari, che non comportano la presenza fisica e simultanea del cliente e del mediatore creditizio.

Intermediari finanziari: società, diverse dalle Banche, che svolgono attività finanziaria che erogano credito in via professionale nei confronti del pubblico e sono iscritte nell'albo di cui all'art. 106 del Decreto Legislativo 1° settembre 1993 n° 385, per come modificato dal D. Lgs. n. 141/2010 recante il Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia e successive modifiche.

Finanziamenti: specifico finanziamento che il Cliente intende ottenere attraverso l'attività di mediazione creditizia

Servizi accessori: i servizi, anche non strettamente connessi con il servizio principale (quali, ad esempio, contratti di assicurazione, convenzioni con soggetti esterni, ecc.), commercializzati congiuntamente a quest'ultimo, anche ma non solo su base obbligatoria.

Supporto durevole: qualsiasi strumento che permetta al cliente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette, in modo che possano essere agevolmente recuperate durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni memorizzate;

Annuncio pubblicitario: messaggio, in qualsiasi modo diffuso, avente lo scopo di promuovere l'attività del mediatore;

O.A.M.: Organismo degli Agenti in Attività Finanziaria e dei Mediatori Creditizi.

Tasso annuo effettivo globale o "TAEG" o "ISC": il costo totale del credito per il Cliente espresso in percentuale annua. Nel costo totale del credito sono inclusi anche i costi relativi a servizi accessori connessi con il contratto di credito.

Costo totale del credito: tutti i costi, compresi gli interessi, le spese di istruttoria e di gestione della pratica e le commissioni, le imposte e tutte le altre spese che il cliente deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il cliente è a conoscenza, escluse le spese notarili. Sono inclusi i costi relativi ai servizi accessori, ivi compresi quelli di assicurazione, connessi con il contratto di credito, qualora la conclusione del contratto avente ad oggetto il servizio accessorio sia obbligatoria per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte

Servizio di consulenza: indica le raccomandazioni personalizzate fornite al Cliente e finalizzate alla scelta del prodotto finanziario idoneo alle necessità del cliente.

INFORMAZIONI SU NUOVA FINANZA SRL - MEDIATORE CREDITIZIO

Di seguito sono riportati i dati societari del Mediatore creditizio che rende l'informativa, anche ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 120 *decies* del T.U.B.

Denominazione sociale: Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio.

Sede legale: Piazza San Sepolcro, 1, Milano

Numero di telefono: 02 72622001

Codice fiscale e partita I.V.A.: 0552194-0964

Iscrizione all'Elenco dei Mediatori Creditizi presso l'Organismo per la gestione degli Elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi (OAM) al n. M457.

Capitale sociale: € 120.000,00.

Società a Socio Unico

CARATTERISTICHE DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA

La mediazione creditizia consiste nell'esercizio professionale nei confronti del pubblico, svolto in via esclusiva, dell'attività di mediazione creditizia prevista dall'art. 128 *sexies* del D.Lgs 385/1993, come modificato dal D.Lgs 13 agosto 2010 n.141 e successive modificazioni e integrazioni, consistenti nella messa in relazione, anche attraverso attività di consulenza, di banche e intermediari previsti dal titolo V del medesimo D.Lgs 385/1993, con la potenziale clientela, per la concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma (art. 2, comma 1, del D.P.R. 28 luglio 2000, n. 287). Ai sensi dell'articolo 2 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 53 del 2 aprile 2015, per *"attività di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma"* si intende la concessione di crediti, ivi compreso il rilascio di garanzie sostitutive del credito e di impegni di firma. Tale attività comprende, tra l'altro, ogni tipo di finanziamento erogato nella forma di : a) locazione finanziaria; b) acquisto di crediti a titolo oneroso; c) credito ai consumatori, così come definito dall'articolo 121, t.u.b.; d) credito ipotecario; e) prestito su pegno; f) rilascio di fidejussioni, avallo, apertura di credito documentaria, accettazione, girata, impegno a concedere credito, nonché ogni altra forma di rilascio di garanzie e di impegni di firma".

La concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma viene effettuata da banche o da intermediari finanziari iscritti nell'Albo degli Intermediari finanziari previsto dall'art. 106 del Decreto Legislativo 1 settembre 1993 n. 385, per come modificato dal D. Lgs. n. 141/2010, recante il Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia. L'attività di mediazione creditizia è riservata ai soggetti persone giuridiche iscritti nell'Elenco tenuto dall'O.A.M. che possiedono i requisiti previsti dal D.Lgs. 141/2010 e successive modificazioni e integrazioni. I mediatori creditizi svolgono la propria attività senza essere legati ad alcuna delle parti da rapporti, di dipendenza, subordinazione o parasubordinazione o di rappresentanza. Ad essi è vietato concludere contratti nonché effettuare, per conto di banche o intermediari finanziari, l'erogazione di finanziamenti e ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito ad eccezione della mera consegna di assegni non trasferibili integralmente compilati dall'intermediario o dal cliente. Il mediatore creditizio può operare in convenzione con banche e intermediari finanziari sulla base di precisi accordi, senza vincolo di esclusiva, che prevedano il pagamento di compensi al mediatore creditizio per effetto dell'attività dallo stesso prestata in caso di effettiva stipulazione dei contratti di finanziamento. In tale caso, al cliente viene consegnato, prima della conclusione del contratto di mediazione creditizia, il foglio informativo relativo ai prodotti o ai servizi offerti e le Guide nonché il documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) ai fini antiusura. E' possibile per i mediatori creditizi raccogliere le richieste di finanziamento sottoscritte dai clienti, svolgere una prima istruttoria per conto dell'intermediario erogante e inoltrare tali richieste a quest'ultimo.

Il mediatore creditizio svolge la propria attività senza essere legato ad alcune delle parti da rapporti che ne possono compromettere l'indipendenza. L'attività di consulenza, finalizzata alla messa in relazione di banche o intermediari finanziari con la potenziale clientela al fine della concessione del finanziamento sotto qualsiasi forma, integra attività di mediazione creditizia

Il mediatore creditizio si limita alla messa in relazione di banche e/o intermediari finanziari con la potenziale clientela al fine della eventuale concessione di finanziamenti, senza che tale attività possa: (i) estrinsecarsi in una garanzia da parte del mediatore creditizio circa l'effettiva disponibilità dell'istituto di credito e/o dell'intermediario finanziario a concedere il finanziamento al potenziale cliente; (ii) creare un affidamento in capo al potenziale cliente circa la effettiva erogazione del finanziamento, posto che ogni valutazione e/o approfondimento - anche di merito creditizio - è, caso per caso, demandata ai competenti organi dell'istituto di credito e/o dell'intermediario finanziario e non al mediatore creditizio.

RISCHI

Il rischio di un contratto di mediazione creditizia, trattandosi di prestazione da parte del mediatore di un'obbligazione di mezzi e non di risultato, si sostanzia nella possibilità che il mediatore creditizio non trovi una banca o intermediario finanziario disposto a concedere il finanziamento

richiesto dal cliente. **Eventuali Servizi accessori** offerti unitamente alla mediazione creditizia, anche se aventi carattere opzionale, sono i contratti di assicurazione.

CONDIZIONI NORMATIVE E CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA	
DURATA DEL MANDATO	24 MESI
COMPENSO (TARIFE APPLICATE NEL RISPETTO DELLE DISPOSIZIONI SU MEDIAZIONE USURARIA E NORMATIVE ANNESSE)	3 % (tre per cento)
SPESE DI ISTRUTTORIA, DI PERIZIA E DI ASSICURAZIONE DELL'IMMOBILE, NOTARILI E IMPOSTE A CARICO DEL CLIENTE (OVE PREVISTO)	€ 5.000
DIRITTO DI RECESSO	SENZA PREAVVISO
PENALI	NESSUNA
FORO COMPETENTE	MILANO
Precisazioni	
<p>L'ammontare della provvigione verrà determinato dalle parti mediante la sottoscrizione del Conferimento di Incarico professionale. Per le condizioni economiche del finanziamento si rimanda alla documentazione informativa e precontrattuale facente capo all'ente erogante selezionato.</p> <p>Quanto al Mandato di Mediazione assegnato dal Cliente al Mediatore Creditizio quest'ultimo può prevedere il riconoscimento di un compenso a fronte dei servizi prestati e tale accordo economico deve essere formulato in forma scritta; stesso dicasi per le eventuali penali circa il rispetto di alcune clausole del Mandato di Mediazione da parte del Cliente. Si rammenta che nulla potrà essere richiesto dai dipendenti né dai collaboratori a contatto con il pubblico della società a titolo di compenso personale per l'attività svolta; ove ciò avvenisse il Cliente deve immediatamente darne comunicazione alla società di Mediazione Creditizia per tutti gli opportuni provvedimenti in quanto la fattispecie sarebbe contraria alle prescrizioni normative vigenti (fermi restando gli obblighi di controllo in capo alla Società di Mediazione).</p> <p>L'importo delle commissioni e delle spese che la banca o l'intermediario finanziario è tenuto a versare a Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio per l'attività svolta non è al momento noto. L'eventuale provvigione che Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio dovesse percepire dalla banca o dall'intermediario finanziario non potrà essere portata in detrazione dal compenso pagato, o comunque dovuto, dal Cliente per i servizi di mediazione creditizia prestata.</p>	

CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO LA MEDIAZIONE CREDITIZIA

Il contratto di mediazione creditizia è volto al reperimento di un contratto di finanziamento, in ogni sua forma a seconda delle esigenze del cliente, presso banche o intermediari finanziari. All'interno del contratto di mediazione creditizia adottato da Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio sono previste, in particolare, clausole che prevedono:

- **La durata dell'incarico** fissata in 12 (dodici) mesi dal conferimento, salva evidentemente la facoltà di recesso concessa al cliente, da esercitarsi mediante comunicazione scritta da inviare a Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio mediante raccomandata con avviso di ricevimento o a mezzo PEC;
- **L'obbligo** del cliente di fornire dati e documenti veritieri e originali, per come richiesti da Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio e per consentire a Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio di dare corso alla propria attività.
- **L'obbligo** del cliente di comunicare eventuali pregiudizievoli penali, bancarie ecc. come ad esempio protesti, fallimenti, procedure concorsuali, sofferenze bancarie e, più in generale, qualsiasi notizia rilevante che possa incidere sulla sua posizione patrimoniale e quindi sulla sua capacità di adempiere alle proprie obbligazioni;
- **L'obbligo** del cliente di non rivolgersi ad altri operatori del settore per la medesima richiesta di finanziamento;
- **Il diritto del cliente** di ottenere, prima della conclusione del contratto e su specifica richiesta, copia del testo del contratto di mediazione creditizia. La consegna della copia non impegna le Parti alla conclusione del contratto ma ha meri fini informativi;
- **Il diritto del cliente** di ricevere copia del contratto di mediazione creditizia stipulato in forma scritta;
- **Il diritto del cliente** di ricevere e di poter asportare i "Fogli informativi" e tutta la documentazione prevista dalla vigente normativa sulla trasparenza sia con riguardo al rapporto di mediazione sia con riguardo ai prodotti finanziari selezionati, datati e aggiornati, presso ciascun locale del mediatore creditizio aperto al pubblico;

- **L'obbligo del mediatore creditizio** di fornire al cliente le informazioni previste dalla disciplina in materia di trasparenza con modalità adeguate alla forma di comunicazione utilizzata, in modo chiaro ed esauriente, avuto anche riguardo alle caratteristiche del rapporto e dei destinatari. Il mediatore creditizio si impegna a compiere tutti gli atti necessari per l'espletamento dell'incarico ricevuto, assistendo il cliente fino al perfezionamento dell'operazione. Il mediatore creditizio si impegna a rispettare il segreto professionale.:
- **L'obbligo di Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio** di condurre la propria attività in conformità con i principi di diligenza, correttezza, lealtà e buona fede, adeguandola al profilo economico del cliente e all'ammontare e alle caratteristiche del finanziamento richiesto.

PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE

- a) Avere a disposizione e asportare, presso i locali del mediatore creditizio aperti al pubblico, copia dell'Avviso contenente le principali norme di trasparenza. Nel caso in cui il mediatore creditizio si avvalga di tecniche di comunicazione a distanza l'avviso medesimo va messo a disposizione mediante tali tecniche su supporto cartaceo o su altro supporto durevole disponibile ed accessibile per il cliente. Il cliente, pertanto, può leggere e stampare in formato cartaceo il testo del presente documento.
- b) Avere a disposizione ed asportare, presso i locali del mediatore creditizio aperti al pubblico, copia del presente Foglio Informativo. Nel caso in cui il mediatore creditizio si avvalga di tecniche di comunicazione a distanza il Foglio Informativo è messo a disposizione mediante tali tecniche su supporto cartaceo o su altro supporto durevole disponibile ed accessibile per il cliente. Il cliente, pertanto, può leggere e stampare il testo del Foglio Informativo.
- c) Ricevere dal mediatore creditizio, nel caso in cui questo raccolga le richieste di finanziamento firmate dai clienti per il successivo inoltrare all'ente erogante, prima della sottoscrizione del contratto di finanziamento e rilasciando apposita dichiarazione di avvenuta consegna, copia della documentazione predisposta nel rispetto della normativa sulla trasparenza relativa all'operazione di finanziamento offerta dalla banca ovvero dall'intermediario finanziario;
- d) Di ottenere copia, prima della conclusione, del testo del contratto di mediazione creditizia idonea per la stipula, che include un documento di sintesi, riepilogativo delle principali condizioni;
- e) Di ricevere copia del contratto di mediazione stipulato, che include il documento di sintesi;
- f) In tutti i casi in cui il Cliente ritenga che non siano state rispettate le norme e direttive sopra indicate, potrà rivolgersi informalmente per iscritto all'indirizzo PEC della mandataria soluzionispa@legalmail.it la quale provvederà ai necessari accertamenti in merito alla vicenda sottoposta alla sua attenzione, ove necessario raccogliendo informazioni presso i soggetti ed uffici interessati e curando quindi la risposta al reclamo entro 30 giorni dalla presentazione del reclamo stesso. Se il Cliente non fosse soddisfatto della risposta ricevuta o non avesse ricevuto riscontro entro il termine previsto, potrà ricorrere al giudice, restando pertanto esclusa la possibilità di rivolgersi all'arbitro bancario finanziario-ABF (cfr comunicazione OAM n° 27/20) ferma restando la competenza del giudice ordinario.

INFORMATIVA

Tutte le informazioni riguardanti il Modello Organizzativo Gestione e Controllo, il Codice Etico, la documentazione relativa alla Informativa Precontrattuale inerente l'attività di "offerta fuori sede" sono resi disponibili sul sito web aziendale (<https://nuovafinanzamc.it/>).

Spett.le
**Nuova Finanza Srl –
Mediatore Creditizio**
Piazza San Sepolcro, 1
20123 Milano (MI)

Egregi Signori,

con la presente confermiamo di aver ricevuto e preso visione del Vostro documento “Foglio Informativo” redatto in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente ed in particolare ai sensi dell’art. 16 della legge 108/1996, del titolo VI del T.U. Bancario e successive modifiche, della Delibera CICR del 4 Marzo 2003, del Provvedimento di attuazione della Banca d’Italia del 25 luglio 2003, del Provvedimento UIC del 29 aprile 2005 e delle disposizioni di Banca d’Italia sulla “trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari-correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti”, approvata in data 29 luglio 2009.

Distinti saluti.

Timbro e Firma

Luogo e data, _____

INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679**(REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI - GDPR)**

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016, ed in relazione al rapporto in essere, Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio, con sede in Piazza San Sepolcro, 1 - 20123 Milano, in qualità di Titolare del trattamento, La informa sull'utilizzo dei Suoi dati personali e sulla tutela dei Suoi diritti. I dati personali che La riguardano sono di norma da Lei direttamente forniti (es. documenti, immagini, ecc.) e occasionalmente provenienti da terzi (es. iscrizione ad albi professionali, ecc.).

Tutti i dati personali vengono trattati nel rispetto delle previsioni di legge per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto in essere. In particolare le finalità del trattamento sono relative all'esecuzione degli obblighi derivanti dal rapporto di collaborazione e ad ogni incombenza ad esso strettamente correlata nonché ad obblighi derivanti da leggi, regolamenti e normativa comunitaria anche in materia di "circolazione delle informazioni in ambito bancario e di tracciamento delle operazioni bancarie", ove l'incarico lo preveda (si allega informativa specifica). Per le suddette finalità la legge non richiede il rilascio del consenso da parte Sua.

Inoltre, i dati personali, incluse le immagini eventualmente fornite/acquisite, potranno essere utilizzati, anche mediante diffusione, per finalità informative o promozionali relative alla Banca (es riprese TV all'interno dei locali, eventi aziendali etc). Per tale finalità Le sarà richiesto il consenso esplicito in calce al documento.

Il trattamento dei Suoi dati personali avviene mediante strumenti informatici, telematici e manuali, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza degli stessi dati e sempre nel rispetto delle previsioni di cui all'art. 32 del Regolamento (UE) 2016/679. I Suoi dati personali sono conservati per tutta la durata del rapporto in essere, e successivamente allo stesso nel rispetto degli obblighi normativi.

Per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra descritte non viene presa alcuna decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che La riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla Sua persona.

I dati da Lei forniti potranno essere oggetto di comunicazione, nel pieno rispetto delle prescrizioni di legge, per finalità strettamente correlate all'esecuzione dei nostri obblighi contrattuali, a soggetti terzi il cui intervento è strettamente funzionale all'esecuzione del rapporto contrattuale, come ad esempio le società di archiviazione (che utilizzano anche strumentazione informatica/ottica), le banche per le disposizioni di pagamento, Enti Previdenziali, Società di formazione, ecc.

Possono venire a conoscenza dei dati, in qualità di persone autorizzate al trattamento, i dipendenti ed i collaboratori di Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio nonché soggetti, interni ed esterni, che svolgono per conto di Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio compiti tecnici, di supporto (servizi legali, servizi informatici, servizio di spedizioni) e di controllo aziendale.

Le ricordiamo che gli artt. 7 e da 15 a 22 del Regolamento (UE) 2016/679 Le riconoscono taluni diritti. In particolare, Lei potrà esercitare i diritti di: - Accesso ai dati (ottenere dal Titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e alle informazioni previste tra cui le finalità del trattamento, le categorie di dati personali in questione, i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, ecc.); - Rettifica dei dati, laddove inesatti; - Cancellazione dei dati, laddove sussista uno dei motivi di cui all'Art. 17; - Limitazione dei dati, laddove sussista una delle ipotesi di cui all'Art. 18; - Portabilità dei dati; - Opposizione al trattamento; - Revoca del consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca, solamente per le finalità la cui base giuridica è il consenso; - Non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che La riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla Sua persona.

Per eventuali reclami o richieste riguardanti i propri dati, Lei può utilizzare il modulo presente sia sul sito del Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it) sia sul nostro sito.

La informiamo, altresì, che Titolare del trattamento è Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio. con sede in Piazza San Sepolcro, 1- 20123 Milano.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 "GDPR" ("Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati")

Io sottoscritto _____, domiciliato per la carica ove appresso, in proprio ed in qualità di _____ della società _____, con sede in _____, iscritta presso CCIAA di _____ al n. _____,

PREMESSO CHE

Nuova Finanza srl - Mediatore Creditizio ha provveduto ad informarmi, ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 "GDPR", circa:

- a) le finalità e le modalità del trattamento cui sono destinati i dati;
- b) la natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati;
- c) le conseguenze di un eventuale rifiuto di rispondere;
- d) i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati, o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, e l'ambito di diffusione dei dati medesimi;
- e) i diritti di cui all'articolo 7 e gli artt. da 15 a 22 dello stesso regolamento;
- f) gli estremi identificativi del titolare e del responsabile.

TUTTO CIO' PREMESSO

Per quanto riguarda la promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono fisso e/o cellulare, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, posta elettronica, messaggi del tipo MMS e SMS, etc.;

do consenso non do consenso

per quanto riguarda la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;

do consenso non do consenso

per quanto riguarda l'elaborazione di studi e ricerche di mercato, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;

do consenso non do consenso

CONSENSI OBBLIGATORI

per quanto riguarda elaborazioni statistiche dei dati personali raccolti, anche ai fini dell'attribuzione di un valore o di un punteggio in relazione al merito creditizio (che tenga conto di alcuni fattori quali: informazioni socio-professionali, andamento e storia dei rapporti in essere) fruibile anche da soggetti terzi ai soli fini dell'erogazione di prodotti o servizi promossi, collocati e/o distribuiti dalla Banca;

do consenso non do consenso

per quanto riguarda il trattamento di dati particolari, già acquisiti o che saranno acquisiti dal mediatore creditizio (a titolo di esempio iscrizioni a sindacati, partiti o altre associazioni, dati relativi alla salute), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall' operazione o dai servizi da me richiesti.

do consenso

non do consenso

Luogo e data, _____

Firma del Cliente (per esteso e leggibile)

A CURA DEL COLLABORATORE DI NUOVA FINANZA SRL – MEDIATORE CREDITIZIO

Il sottoscritto dichiara sotto la sua responsabilità, ai sensi del D.Lgs. 231/2007 (Decreto Antiriciclaggio) e s.m.i. che le firme apposte sul presente documento sono vere ed autentiche, che sono apposte personalmente ed in sua presenza dal Cliente e che i dati personali riportati sono stati verificati mediante l'esame di documenti identificativi validi ed esibiti in originale.

Data	Soggetto identificatore	Firma
_____	_____	_____

IDENTIFICAZIONE DELL'ESECUTORE DELL'OPERAZIONE / DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

(ai sensi dell'art. 21, D. Lgs. n. 231/2007)

In ottemperanza alle disposizioni del D.Lgs. 21/11/2007 n.231 e successive modifiche e integrazioni, nonché alle disposizioni dell'Autorità di Vigilanza in materia di Antiriciclaggio, Il sottoscritto _____ fornisce qui di seguito le proprie generalità e le sottostanti informazioni, assumendosi tutte le responsabilità di natura civile, amm.va e penale, per dichiarazioni non veritiere.

Cognome e nome: _____
 Codice fiscale: _____
 Luogo e data di nascita: _____
 Residenza: _____
 Documento d'identità (di cui si allega copia): _____

Dichiara inoltre:

1. Di richiedere la mediazione creditizia per conto della ditta _____, con Sede Legale _____, iscritta al Registro delle Imprese di _____, numero di iscrizione _____, CF/P.IVA _____, in qualità di Legale Rappresentante / Amministratore / Procuratore Speciale, munito dei necessari poteri.
2. Di essere / non essere nella condizione di Persona politicamente esposta ai sensi dell'art. 1, co. 2, lett. dd, D. Lgs. n. 231/2007: si no
3. Che la natura dell'incarico è relativa all'attivazione di una facilitazione presso il Sistema Bancario e Finanziario, volta al reperimento di mezzi finanziari.
4. Che lo scopo del reperimento di mezzi finanziari è (indicare la finalità dell'operazione) _____.
5. Che l'importo (indicativo) dell'operazione richiesta è _____.

Luogo e data, _____

Firma del Cliente (per esteso e leggibile)

A CURA DEL COLLABORATORE DI NUOVA FINANZA SRL – MEDIATORE CREDITIZIO

Il sottoscritto dichiara sotto la sua responsabilità, ai sensi del D.Lgs. 231/2007 (Decreto Antiriciclaggio) e s.m.i. che le firme apposte sul presente documento sono vere ed autentiche, che sono apposte personalmente ed in sua presenza dal Cliente e che i dati personali riportati sono stati verificati mediante l'esame di documenti identificativi validi ed esibiti in originale.

Data	Soggetto identificatore	Firma
_____	_____	_____

IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO

(ai sensi dell'art. 1, lett. dd, D. Lgs. n. 231/2007)

Il sottoscritto _____, in proprio ovvero in qualità di legale rappresentante della Ditta / Società _____ (di seguito denominata Azienda) ovvero di soggetto delegato di/da _____ (barrare la casistica che non riguarda il caso di specie), consapevole della responsabilità prevista dal D. Lgs. n. 231/2007, che sanziona penalmente colui che fornisce dati falsi o informazioni non veritiere necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela (reclusione da sei mesi a tre anni e multa da 10.000 euro a 30.000 euro)

DICHIARA

- A. di essere l'unico titolare effettivo del rapporto ovvero dell'operazione richiesta;
- B. di essere titolare effettivo del rapporto ovvero dell'operazione richiesta unitamente a (vedi informazioni sotto riportate);
- C. di non essere titolare effettivo del rapporto ovvero dell'operazione richiesta. Il/i titolare/i effettivo/i del rapporto ovvero dell'operazione richiesta è/sono (vedi informazioni sotto riportate);
- D. che il titolare effettivo del rapporto rientra nella nozione di Persona politicamente esposta di cui all'art. 1, co. 2, lett. dd), D. Lgs. n. 231/2007;

Si fa presente che, qualora il capitale sociale dell'Azienda sia riconducibile a persone fisiche o giuridiche aventi residenza / domicilio o sede legale all'estero, tale circostanza non esonera il legale rappresentante ovvero il soggetto delegato dell'Azienda a fornire le informazioni richieste circa l'individuazione del titolare effettivo.

Si forniscono di seguito i dati identificativi del titolare effettivo / dei titolari effettivi:

1° TITOLARE EFFETTIVO

Cognome e nome: _____

Codice fiscale: _____

Luogo e data di nascita: _____

Residenza: _____

Documento d'identità (di cui si allega copia): _____

Relazione cliente - titolare effettivo:

- Soggetto con possesso - controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale (indicare percentuale di partecipazione al capitale dell'azienda)
- Soggetto con influenza dominante (esercitata in virtù di voti di maggioranza / voti sufficienti / patti parasociali / altro) Titolare del potere di amministrazione o direzione
- Fondatore / beneficiario di persona giuridica privata ex D.P.R. 10 febbraio 2000, n. 361 (D.P.R. n. 361/2000)
- Titolare di funzione di direzione e amministrazione di persona giuridica privata ex D.P.R. n. 361/2000
- Altro. Specificare: _____

Persona politicamente esposta ai sensi dell'art. 1, co. 2, lett. dd, D. Lgs. n. 231/2007: si no

2° TITOLARE EFFETTIVO (solo se presente)

Cognome e nome: _____

Codice fiscale: _____

Luogo e data di nascita: _____

Residenza: _____

Documento d'identità (di cui si allega copia): _____

Relazione cliente - titolare effettivo:

- Soggetto con possesso - controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale (indicare percentuale di partecipazione al capitale dell'azienda)
- Soggetto con influenza dominante (esercitata in virtù di voti di maggioranza / voti sufficienti / patti parasociali / altro) Titolare del potere di amministrazione o direzione
- Fondatore / beneficiario di persona giuridica privata ex D.P.R. 10 febbraio 2000, n. 361 (D.P.R. n. 361/2000)
- Titolare di funzione di direzione e amministrazione di persona giuridica privata ex D.P.R. n. 361/2000
- Altro. Specificare: _____

Persona politicamente esposta ai sensi dell'art. 1, co. 2, lett. dd, D. Lgs. n. 231/2007: si no

3° TITOLARE EFFETTIVO (solo se presente)

Cognome e nome: _____
Codice fiscale: _____
Luogo e data di nascita: _____
Residenza: _____
Documento d'identità (di cui si allega copia): _____

Relazione cliente - titolare effettivo:

- Soggetto con possesso - controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale (indicare percentuale di partecipazione al capitale dell'azienda)
- Soggetto con influenza dominante (esercitata in virtù di voti di maggioranza / voti sufficienti / patti parasociali / altro) Titolare del potere di amministrazione o direzione
- Fondatore / beneficiario di persona giuridica privata ex D.P.R. 10 febbraio 2000, n. 361 (D.P.R. n. 361/2000)
- Titolare di funzione di direzione e amministrazione di persona giuridica privata ex D.P.R. n. 361/2000
- Altro. Specificare: _____

Persona politicamente esposta ai sensi dell'art. 1, co. 2, lett. dd, D. Lgs. n. 231/2007: si no

4° TITOLARE EFFETTIVO (solo se presente)

Cognome e nome: _____
Codice fiscale: _____
Luogo e data di nascita: _____
Residenza: _____
Documento d'identità (di cui si allega copia): _____

Relazione cliente - titolare effettivo:

- Soggetto con possesso - controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale (indicare percentuale di partecipazione al capitale dell'azienda)
- Soggetto con influenza dominante (esercitata in virtù di voti di maggioranza / voti sufficienti / patti parasociali / altro) Titolare del potere di amministrazione o direzione
- Fondatore / beneficiario di persona giuridica privata ex D.P.R. 10 febbraio 2000, n. 361 (D.P.R. n. 361/2000)
- Titolare di funzione di direzione e amministrazione di persona giuridica privata ex D.P.R. n. 361/2000
- Altro. Specificare: _____

Persona politicamente esposta ai sensi dell'art. 1, co. 2, lett. dd, D. Lgs. n. 231/2007: si no

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n. 231/2007, parte integrante di quanto questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Si allega copia della carta d'identità e codice fiscale del Titolare Effettivo.

Luogo e data, _____

Firma del Cliente (per esteso e leggibile)

A CURA DEL COLLABORATORE DI NUOVA FINANZA SRL – MEDIATORE CREDITIZIO

Il sottoscritto dichiara sotto la sua responsabilità, ai sensi del D.Lgs. 231/2007 (Decreto Antiriciclaggio) e s.m.i. che le firme apposte sul presente documento sono vere ed autentiche, che sono apposte personalmente ed in sua presenza dal Cliente e che i dati personali riportati sono stati verificati mediante l'esame di documenti identificativi validi ed esibiti in originale.

Data	Soggetto identificatore	Firma
_____	_____	_____

Documento di sintesi

RIPORTA LE CONDIZIONI INDICATE NEL MANDATO)

DURATA DEL MANDATO	
COMPENSO (TARIFE APPLICATE NEL RISPETTO DELLE DISPOSIZIONI SU MEDIAZIONE USURARIA E NORMATIVE ANNESSE)	
SPESE DI ISTRUTTORIA, DI PERIZIA E DI ASSICURAZIONE DELL'IMMOBILE, NOTARILI E IMPOSTE A CARICO DEL CLIENTE (OVE PREVISTO)	
DIRITTO DI RECESSO	SENZA PREAVVISO, DA AMBO LE PARTI
ESCLUSIVA	IL PRESENTE MANDATO È CONFERITO IN VIA ESCLUSIVA PER I PRIMI 90 GIORNI DALLA DATA DELLA SUA SOTTOSCRIZIONE, MENTRE A PARTIRE DAL 91ESIMO FINO AL 365ESIMO GIORNO TALE IMPEGNO POTRÀ ESSERE LIMITATO AGLI ISTITUTI DI CREDITO/INTERMEDIARI FINANZIARI CHE VI COMUNICHEREMO CON RACCOMANDATA O MAIL PEC
PENALI	NESSUNA
FORO COMPETENTE	MILANO
Precisazioni	
<p>- Per le condizioni economiche del finanziamento si rimanda alla documentazione informativa e precontrattuale facente capo all'ente erogante selezionato.</p> <p>- Quanto al Mandato di Mediazione assegnato dal Cliente al Mediatore Creditizio quest'ultimo può prevedere il riconoscimento di un compenso a fronte dei servizi prestati e tale accordo economico deve essere formulato in forma scritta; stesso dicasi per le eventuali penali circa il rispetto di alcune clausole del Mandato di Mediazione da parte del Cliente. Si rammenta che nulla potrà essere richiesto dai dipendenti né dai collaboratori a contatto con il pubblico della società a titolo di compenso personale per l'attività svolta; ove ciò avvenisse il Cliente deve immediatamente darne comunicazione alla società di Mediazione Creditizia per tutti gli opportuni provvedimenti in quanto la fattispecie sarebbe contraria alle prescrizioni normative vigenti (fermi restando gli obblighi di controllo in capo alla Società di Mediazione).</p> <p>- I Mediatori Creditizi, allorché effettuino la raccolta delle richieste di finanziamento firmate dai Clienti per il successivo inoltramento all'ente erogante sono tenuti ad osservare gli obblighi previsti in materia di trasparenza anche in relazione al contratto di finanziamento con banche ed intermediari finanziari.</p> <p>- Ai Mediatori Creditizi è vietato concludere contratti di finanziamento nonché effettuare, per conto di banche o intermediari finanziari, l'erogazione di finanziamenti, inclusi eventuali anticipi di questi, e ogni altra forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito ad eccezione della mera consegna di assegni non trasferibili integralmente compilati dalle banche e/o dagli intermediari finanziari o dal Cliente. Resta inteso che per tutte le informazioni di precisa pertinenza dell'ente erogante verrà consegnata al Cliente la specifica documentazione all'uopo predisposta dallo stesso ai sensi di legge e secondo le specifiche modalità e criteri comunicati/trasmessi alla società di Mediazione Creditizia.</p>	

Luogo e data, _____

Firma del Cliente (per esteso e leggibile)

Con la presente dichiaro inoltre che non verrà corrisposto a terzi alcun compenso di consulenza/mediazione oltre a quanto previsto nel presente Mandato.

A CURA DEL COLLABORATORE DI NUOVA FINANZA SRL – MEDIATORE CREDITIZIO

Il sottoscritto dichiara sotto la sua responsabilità, ai sensi del D.Lgs. 231/2007 (Decreto Antiriciclaggio) e s.m.i. che le firme apposte sul presente documento sono vere ed autentiche, che sono apposte personalmente ed in sua presenza dal Cliente e che i dati personali riportati sono stati verificati mediante l'esame di documenti identificativi validi ed esibiti in originale.

Data	Soggetto identificatore	Firma
_____	_____	_____

Obblighi del cliente

Art. 22, co. 1 D. Lgs. 231/07

I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

Obbligo di astensione

Art. 42, co. 1 e el D. Lgs. 231/07

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.

2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

Sanzioni penali

Art. 55, co. 2 e 3 del D. Lgs. 231/07

2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con multa da 500 a 5.000 euro.

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

Titolare effettivo

Art. 2 Allegato Tecnico al D. Lgs. 231/07

(Rif. Art. 1, co. 2, lett. u D. Lgs. 231/07)

1. Per titolare effettivo si intende:

a) in caso di **Società**:

1. a persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una Società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;

2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di **entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust**, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;

2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;

3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

Per persona politicamente esposta si intende:

- a) I capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o sottosegretari;
- b) I parlamentari;
- c) I membri delle Corti Supreme, delle Corti Costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- d) I membri delle Corti dei Conti e dei Consigli di Amministrazione delle Banche Centrali;
- e) Gli Ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- f) I membri degli Organi di Amministrazione, Direzione o Vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore.

Le categorie di cui alle lettere da a) ad e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale;

- g) Familiare diretto dei predetti soggetti (il coniuge, i figli e loro coniugi, coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti predetti di cui alle precedenti lettere, i genitori);
- h) Soggetti con i quali i predetti soggetti, da a) ad f), intrattengono notoriamente stretti legami: qualsiasi persona fisica che notoriamente abbia la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi stretta relazione d'affari con i soggetti di cui ai precedenti punti da a) ad f) oppure che siano unici titolari effettivi di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio dei soggetti di cui ai precedenti punti da a) ad f);
- i) Soggetti che hanno cessato, da meno di un anno, di occupare importanti cariche pubbliche di ai punti da a) ad f).