

**CONTRATTO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA**

| DOCUMENTO DI SINTESI                            |   |
|---|---|
| <b>PROVVIGIONE PER LA MEDIAZIONE CREDITIZIA</b> | .....% della somma erogata, pari a €.....   |
| <b>SPESE ISTRUTTORIA</b>                        | Rimborso pari a € .....   |
| <b>DURATA DEL CONTRATTO</b>                     | 6 mesi, con tacito rinnovo in mancanza di disdetta entro 15 giorni dalla scadenza del contratto.  |
| <b>DIRITTO DI RECESSO</b>                       | Diritto di recedere entro 14 giorni se il contratto è sottoscritto fuori dai locali commerciali di MutuOn.  |
| <b>PENALE</b>                                   | Penale in ipotesi di comunicazione o consegna di dati/documenti falsi, contraffatti o incompleti; violazione dell'obbligo di esclusiva ove pattuito; rifiuto ingiustificato di conclusione del finanziamento approvato dalla Banca, recesso prima della scadenza del contratto. |
| <b>OBBLIGHI DEL CLIENTE</b>                     | Presentare la documentazione necessaria per la conclusione dell'affare. Fornire le dichiarazioni in ordine all'esistenza di situazioni pregiudizievoli o all'esistenza di finanziamenti in corso.   |

**TRA**

MUTUON SRL: Viale Aldo Moro, 91 - 70019 Triggiano (BA), Capitale Sociale Euro 120.000,00 (i.v.), iscrizione Registro Imprese di Bari, Codice Fiscale e Partita IVA 07214890720 iscritta all'Elenco dei Mediatori Creditizi tenuto dall'Organismo di cui all'art. 128-undicies TUB al n. M288, (di seguito anche semplicemente la "**SOCIETÀ**"), in persona del sig. Luigi Scarpa

**E**

Il/La signor/a ..... nato a ....., il ....., residente a ..... in via ....., n ..... CF....., documento di identità ..... n ..... rilasciato da ..... in data ..... (di seguito anche semplicemente il "**CLIENTE**").

Il/La signor/a ..... nato a ....., il ....., residente a ..... in via ....., n ..... CF....., documento di identità ..... n ..... rilasciato da ..... in data ..... (di seguito anche semplicemente il "**CLIENTE**").

Il/La signor/a..... nato a ....., il ....., residente a..... in via ....., n ..... CF....., documento di identità ..... n ..... rilasciato da ..... in data ..... (di seguito anche semplicemente il "**CLIENTE**").

**PREMESSO**

- che MutuOn S.r.l. è una **SOCIETÀ** di mediazione creditizia regolarmente iscritta, al numero M288, nell'Elenco dei Mediatori Creditizi tenuto dall'OAM;

- che è intenzione del **CLIENTE** conferire alla **SOCIETÀ'** un incarico di mediazione creditizia.

**SI CONVIENE QUANTO SEGUE:**

**Art. 1) OGGETTO DEL CONTRATTO**

Il presente **CONTRATTO** ha per oggetto l'attività di mediazione creditizia, ove dovrà intendersi per mediazione creditizia l'attività finalizzata a mettere in relazione il **CLIENTE** con una Banca o un Intermediario Finanziario al fine della concessione, a favore del **CLIENTE** stesso, di un finanziamento nella forma tecnica precisata nell'articolo seguente.

**Art. 2) CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO RICHIESTO**

Prodotto finanziario richiesto:.....

Capitale richiesto: € ..... (Euro .....)

Durata del finanziamento: .....

Tipologia di tasso: .....

Eventuali altre caratteristiche:.....

**Art. 3) COMPENSO PER LA MEDIAZIONE CREDITIZIA**

Il **CLIENTE** riconoscerà alla **SOCIETÀ**, contestualmente all'erogazione del finanziamento intermediato dalla stessa, una provvigione pari al .....% della somma erogata, ossia €..... (Euro.....)  
Nulla sarà dovuta per l'attività di mediazione in caso di mancata erogazione del finanziamento.

**Art. 4) RIMBORSO SPESE PER ISTRUTTORIA DOCUMENTALE**

Il **CLIENTE** si impegna a rimborsare, ex art. 1756 c.c., alla **SOCIETÀ'** le spese per l'attività di istruttoria documentale nella misura di € .....

**Art. 5) DURATA DEL CONTRATTO**

Il presente **CONTRATTO** di mediazione creditizia ha una durata di 6 mesi dalla data della sua sottoscrizione e pertanto scadrà il .....

Alla scadenza di detto termine il contratto si intenderà rinnovato per egual durata salvo disdetta da comunicarsi almeno 15 giorni prima della scadenza.

**Art. 6) RECESSO**

Ai sensi del d.Lgs. 206/2005 (Codice del consumo) nel caso di contratti conclusi fuori dai locali commerciali, il **CLIENTE**, qualora abbia i requisiti per essere qualificato consumatore, ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro 14 (quattordici) giorni dalla sottoscrizione del presente contratto a mezzo raccomandata A/R da inviarsi presso la sede di MutuOn o a mezzo pec da inviarsi alla seguente casella pec [mutuonsrl@pec.it](mailto:mutuonsrl@pec.it).

A tale proposito si precisa che il presente incarico viene conferito presso:

- Il locale commerciale di MutuOn
- Il domicilio del **CLIENTE** o altro luogo

**Art. 7) OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ'**

La **SOCIETÀ** ha l'obbligo di:

- disaminare e predisporre la pratica di finanziamento sulla base del profilo economico e di rischio del **CLIENTE**, adeguando l'attività di istruttoria sulle informazioni rilevanti concernenti la situazione specifica del **CLIENTE**, su ogni bisogno particolare che lo stesso ha comunicato, su ipotesi ragionevoli con riguardo ai rischi cui è esposta la situazione del **CLIENTE** per la durata del contratto di finanziamento;
- comportarsi con diligenza, correttezza e buona fede, tenendo conto dei diritti e degli interessi del **CLIENTE**, nel rispetto delle disposizioni in materia di trasparenza e di ogni altra normativa vigente;
- fornire la propria assistenza fino al perfezionamento dell'operazione;
- rispettare il segreto professionale;
- comunicare alle parti, ex art.1759 C.C., le circostanze ad essa note, relative alla valutazione e alla sicurezza dell'affare, che possono influire sulla conclusione dello stesso.

**Art. 8) OBBLIGAZIONI CONNESSE AL CONTRATTO**

Il **CLIENTE** prende atto che in relazione alle obbligazioni connesse al contratto, la **SOCIETÀ** non potrà essere ritenuta in alcun modo responsabile per eventuali inadempimenti od omissioni di qualsiasi genere imputabili alle Banche o agli altri Intermediari Finanziari interessati dalla **SOCIETÀ**, anche nell'ipotesi di sospensione o interruzione nell'erogazione del finanziamento richiesto.

Il **CLIENTE** prende altresì atto che il ricorso alla mediazione creditizia non garantisce l'erogazione del finanziamento richiesto pertanto la **SOCIETÀ'** non potrà essere ritenuta in alcun modo responsabile dell'operato delle Banche e degli altri Intermediari Finanziari, anche nell'ipotesi in cui il finanziamento richiesto non venisse concesso. L'attività di mediazione creditizia effettuata dalla **SOCIETÀ'** consiste nel mettere in relazione due o più parti per la conclusione dell'affare senza essere legata ad alcuna di esse da rapporti di collaborazione, di dipendenza o rappresentanza, ai sensi degli articoli 1754 e seguenti del Codice Civile.

**ART. 9) OBBLIGHI DEL CLIENTE:**

Il **CLIENTE** si impegna ad essere disponibile a compiere quegli atti che si rendessero necessari per la conclusione dell'affare (es. domande, presentazione di documenti richiesti dall'Istituto Finanziario erogatore, sottoscrizioni, garanzie) nonché a fornire alla **SOCIETÀ'** i documenti richiesti e le relative informazioni necessarie per l'espletamento dell'incarico.

Il **CLIENTE** risponde della veridicità e dell'autenticità dei documenti e/o delle informazioni fornite.

Il **CLIENTE** dichiara di non essere in palese stato di bisogno, di non avere pratiche di finanziamento in sofferenza, di non avere sconfinamenti di fidi bancari, di non avere rate di finanziamento insolute e/o pagate in ritardo, di non essere a conoscenza di essere stato segnalato come cattivo pagatore (anche in qualità di garante di tali soggetti) nelle Banche Dati a cui hanno accesso gli enti eroganti, di non aver subito protesti, pignoramenti, sequestri, procedure concorsuali, rientri coatti di fidi bancari, di non possedere beni gravati da ipoteche giudiziali e/o legali. Viceversa, qualora sussistessero situazioni pregiudizievoli di cui al presente capoverso, il **CLIENTE** precisa quanto segue:

.....  
.....

**Art. 10) DOCUMENTI**

I documenti relativi all'opera professionale prestata dalla **SOCIETÀ** dovranno essere dalla stessa custoditi e conservati ai sensi della normativa vigente.

**Art. 11) ESCLUSIVA**

Il presente incarico viene conferito:  non in esclusiva  in esclusiva .....(firma Cliente)



**Art 12) CLAUSOLA PENALE**

Una penale sarà dovuta dal CLIENTE alla SOCIETA' nella misura e per i casi di seguito indicati:

- penale pari all'80% della provvigione sopra pattuita nei seguenti casi: recesso dall'incarico prima della sua naturale scadenza, salvo giustificato motivo; rifiuto del CLIENTE di consentire l'esecuzione del presente incarico per mancata consegna della documentazione richiesta; consegna di documentazione falsa o contraffatta; violazione dell'eventuale obbligo di esclusiva;
- penale pari al 100% della provvigione pattuita in caso di rifiuto del CLIENTE di accettare un finanziamento conforme alle caratteristiche indicate all'Art. 2.

Sarà invece dovuta dalla SOCIETA' al CLIENTE una penale pari alla somma pattuita a titolo di provvigione, fatto salvo il maggior danno, nei casi di: recesso dall'incarico prima della scadenza prevista; mancata comunicazione di delibere di finanziamento conformi alle caratteristiche indicate all'Art. 2 raccolte dalla SOCIETA'.

Luogo e data

\_\_\_\_\_

La **SOCIETÀ**  
(in persona del dipendente/collaboratore)

\_\_\_\_\_

Il **CLIENTE**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Il/I sottoscritto/i \_\_\_\_\_  
dichiara/no di avere ricevuto, prima della sottoscrizione del Contratto di mediazione, da MUTUON S.r.l. il FOGLIO INFORMATIVO contenente l'informativa sul mediatore creditizio, sulle caratteristiche e sui rischi tipici della mediazione creditizia, sulle condizioni economiche e sulle clausole contrattuali che regolano la mediazione creditizia.

Il **CLIENTE**

\_\_\_\_\_

Il/I sottoscritto/i \_\_\_\_\_  
dichiara/no di avere ricevuto da MUTUON S.r.l. copia del presente contratto sottoscritto e completo degli allegati.

Il **CLIENTE**

\_\_\_\_\_

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI COMUNI E PARTICOLARI

Ai sensi del Regolamento UE 2016/679

Il/La Sottoscritto/a \_\_\_\_\_, nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

**dichiara di aver ricevuto, letto e compreso l'informativa relativa al trattamento dei dati personali** così come disciplinati dal Regolamento UE n. 2016/679 e pertanto, anche con riferimento al trattamento di eventuali dati particolari di cui all'art. 9 del Regolamento

### PRESTA

a MutuOn S.r.l., libero, consapevole, informato e specifico **consenso al trattamento**, anche con strumenti informatici e/o telematici, **dei propri dati personali** per le seguenti finalità:

- 1) trattamento dei dati personali comuni e particolari (ex dati sensibili) che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con MutuOn S.r.l. di cui al punto 3 lett. a) ed e) dell'Informativa

Sì

No

- 2) comunicazione dei dati a persone fisiche e/o giuridiche operanti nell'ambito di attività connesse e comunque inerenti lo svolgimento del contratto e/o dell'incarico affidato a MutuOn S.r.l., di cui all'art. 3 lett. b) e c) dell'informativa quali:

a) banche e/o istituti di credito e finanziari e/o intermediari del credito:

Sì

No

b) società e/o professionisti che svolgono servizi per l'espletamento di pratiche tecniche / certificatrici / visuristiche:

Sì

No

c) compagnie di assicurazione e/o intermediari assicurativi al fine della stipula di polizze attinenti l'incarico conferito al Titolare:

Sì No 

3) al trattamento dei dati personali comuni e particolari che mi riguardano, di cui all'art. 3 lett. d) dell'informativa per la rilevazione dei servizi o dei bisogni della clientela, di informazione e promozione commerciale dei servizi di MutuOn S.r.l. effettuati da voi o, per vostro conto, da società specializzate cui, a tale scopo, potrete comunicare i dati, anche con uso di telefono o posta elettronica

Sì No 

Rimane fermo che il mio/nostro consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente informativa.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma (leggibile) \_\_\_\_\_

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI COMUNI E PARTICOLARI

Ai sensi del Regolamento UE 2016/679

Il/La Sottoscritto/a \_\_\_\_\_, nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

**dichiara di aver ricevuto, letto e compreso l'informativa relativa al trattamento dei dati personali** così come disciplinati dal Regolamento UE n. 2016/679 e pertanto, anche con riferimento al trattamento di eventuali dati particolari di cui all'art. 9 del Regolamento

### PRESTA

a MutuOn S.r.l., libero, consapevole, informato e specifico **consenso al trattamento**, anche con strumenti informatici e/o telematici, **dei propri dati personali** per le seguenti finalità:

- 1) trattamento dei dati personali comuni e particolari (ex dati sensibili) che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con MutuOn S.r.l. di cui al punto 3 lett. a) ed e) dell'Informativa

Sì

No

- 2) comunicazione dei dati a persone fisiche e/o giuridiche operanti nell'ambito di attività connesse e comunque inerenti lo svolgimento del contratto e/o dell'incarico affidato a MutuOn S.r.l., di cui all'art. 3 lett. b) e c) dell'informativa quali:

a) banche e/o istituti di credito e finanziari e/o intermediari del credito:

Sì

No

b) società e/o professionisti che svolgono servizi per l'espletamento di pratiche tecniche / certificatrici / visuristiche:

Sì

No

c) compagnie di assicurazione e/o intermediari assicurativi al fine della stipula di polizze attinenti l'incarico conferito al Titolare:

Sì No 

3) al trattamento dei dati personali comuni e particolari che mi riguardano, di cui all'art. 3 lett. d) dell'informativa per la rilevazione dei servizi o dei bisogni della clientela, di informazione e promozione commerciale dei servizi di MutuOn S.r.l. effettuati da voi o, per vostro conto, da società specializzate cui, a tale scopo, potrete comunicare i dati, anche con uso di telefono o posta elettronica

Sì No 

Rimane fermo che il mio/nostro consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente informativa.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma (leggibile) \_\_\_\_\_



**ANTIRICICLAGGIO - OBBLIGHI DEL CLIENTE**  
**ART. 22 – D. LGS. 231/2007**

**ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE**

Gentili clienti,

al fine di adempiere agli obblighi di cui al decreto legislativo 21 novembre 2007 n.231, in materia di prevenzione del fenomeno di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, Vi sottoponiamo il questionario sotto riportato.

La raccolta di informazioni è richiesta dalla legge (anche nei confronti della clientela già acquisita) per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo del rapporto che si intende accendere.

Riteniamo necessario informarVi che la predetta normativa, all'art. 22, impone al cliente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi espressamente previsti e contempla in alcuni casi sanzioni penali qualora le informazioni non siano fornite o siano false.

**1) Dati identificativi del titolare del rapporto**

Cognome e Nome/Denominazione sociale\* \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Partita IVA \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita/Costituzione\* \_\_\_\_\_ Paese di nascita \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza / Sede legale\* \_\_\_\_\_

C.A.P. \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

\*Le indicazioni contrassegnate con l'asterisco sono riferite alle persone giuridiche

**2) Dati identificativi dell'esecutore in qualità di \_\_\_\_\_**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ Paese di nascita \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_

C.A.P. \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

**3) Prevalente attività svolta dal cliente**

Nel caso in cui il Cliente sia una persona fisica:

Lavoratore autonomo (artigiano/commerciante)  Imprenditore  Libero professionista

Lavoratore dipendente  Pensionato  Non occupato  Soggetto Apicale

Settore e tipologia attività economica: \_\_\_\_\_

Nel caso in cui il Cliente sia persona giuridica: \_\_\_\_\_

Nel caso in cui il cliente sia un ente non profit: classe di beneficiari dell'attività \_\_\_\_\_

Eventuali ruoli sensibili ricoperti dal cliente: \_\_\_\_\_

**4) Provincia / Stato interessato dall'attività:** \_\_\_\_\_

**5) Dichiaro di  essere  non essere persona politicamente esposta \*\***

**6) Titolare Effettivo** - (la/e persona/e fisica/che che detiene oltre il 25 per cento di partecipazione al capitale sociale. Da accertarsi obbligatoriamente in caso di rapporto con Persone Giuridiche).

Forniamo i dati anagrafici completi delle persone fisiche che rivestono la qualifica di titolare effettivo sulla base dei criteri di cui al decreto legislativo 231/07, riportati per estratto in calce al presente documento.

**Dati identificativi del/i titolare/i effettivo/i**

1. Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_
2. Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_
3. Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_
4. Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_

**7) Informazioni su scopo e natura rapporto**

Prestazione di MutuOn S.r.l. verso il cliente:

- prestazione continuativa
- prestazione occasionale

Scopo operazione a cui è finalizzata la richiesta dei servizi offerti da MutuOn S.r.l.:

- acquisto immobile
- ristrutturazione immobile
- consolidamento impegni
- surroga
- altro \_\_\_\_\_

Tipo operazione a cui è finalizzata la richiesta dei servizi offerti da MutuOn S.r.l.:

- mutuo
- cessione del quinto
- prestito personale
- leasing
- altro \_\_\_\_\_

**8) Ammontare dell'operazione**

---

**9) Eventuali altre informazioni fornite dal cliente su scopo dell'operazione e/o natura del rapporto**

---

*\* in calce è riportata la definizione di legge del titolare effettivo*

*\*\* in calce è riportata la definizione di legge di persona politicamente esposta*

mutuons.r.l

Sede legale: Viale Aldo Moro, 91 - 70019 Triggiano (BA)

Tel. 080 4625955 - Fax: 080 4623148 - e-mail: info@mutuon.com

P.IVA 07214890720 - n. iscrizione OAM M288 - R.E.A. 540938 - IVASS E000406984

mutuon.com

In aderenza a quanto previsto dal Provvedimento di Banca d'Italia del 3 aprile 2013 e successive modificazioni, recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela, mi/ci impegno/amo a comunicare, nel corso del futuro svolgimento del rapporto, le eventuali operazioni compiute per conto di terzi (ovvero di persone diverse dall'intestatario del rapporto e/o diverse dal titolare effettivo sopra indicato, ove presente), fornendo tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del soggetto per conto del quale dette operazioni saranno svolte (titolare effettivo dell'operazione).

Consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 sopra citato, confermo la correttezza dei dati contenuti nel presente questionario, anche e con specifico riferimento ai dati del titolare effettivo, ove presenti.

**Data**

**Firma**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

A cura di MutuOn:

Dati del soggetto identificatore

- TITOLARE O LEGALE RAPPRESENTANTE
- DIPENDENTE SIG/SIG.RA \_\_\_\_\_
- COLLABORATORE SIG/SIG.RA \_\_\_\_\_

Firma del soggetto identificatore \_\_\_\_\_



**ANTIRICICLAGGIO - OBBLIGHI DEL CLIENTE**  
**ART. 22 – D. LGS. 231/2007**

**ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE**

Gentili clienti,

al fine di adempiere agli obblighi di cui al decreto legislativo 21 novembre 2007 n.231, in materia di prevenzione del fenomeno di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, Vi sottoponiamo il questionario sotto riportato.

La raccolta di informazioni è richiesta dalla legge (anche nei confronti della clientela già acquisita) per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo del rapporto che si intende accendere.

Riteniamo necessario informarVi che la predetta normativa, all'art. 22, impone al cliente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi espressamente previsti e contempla in alcuni casi sanzioni penali qualora le informazioni non siano fornite o siano false.

**1) Dati identificativi del titolare del rapporto**

Cognome e Nome/Denominazione sociale\* \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Partita IVA \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita/Costituzione\* \_\_\_\_\_ Paese di nascita \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza / Sede legale\* \_\_\_\_\_

C.A.P. \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

\*Le indicazioni contrassegnate con l'asterisco sono riferite alle persone giuridiche

**2) Dati identificativi dell'esecutore in qualità di \_\_\_\_\_**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ Paese di nascita \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_

C.A.P. \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

**3) Prevalente attività svolta dal cliente**

Nel caso in cui il Cliente sia una persona fisica:

Lavoratore autonomo (artigiano/commerciante)  Imprenditore  Libero professionista

Lavoratore dipendente  Pensionato  Non occupato  Soggetto Apicale

Settore e tipologia attività economica: \_\_\_\_\_

Nel caso in cui il Cliente sia persona giuridica: \_\_\_\_\_

Nel caso in cui il cliente sia un ente non profit: classe di beneficiari dell'attività \_\_\_\_\_

Eventuali ruoli sensibili ricoperti dal cliente: \_\_\_\_\_

**4) Provincia / Stato interessato dall'attività:** \_\_\_\_\_

**5) Dichiaro di  essere  non essere persona politicamente esposta \*\***

**6) Titolare Effettivo** - (la/e persona/e fisica/che che detiene oltre il 25 per cento di partecipazione al capitale sociale. Da accertarsi obbligatoriamente in caso di rapporto con Persone Giuridiche).

Forniamo i dati anagrafici completi delle persone fisiche che rivestono la qualifica di titolare effettivo sulla base dei criteri di cui al decreto legislativo 231/07, riportati per estratto in calce al presente documento.

**Dati identificativi del/i titolare/i effettivo/i**

1. Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_
2. Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_
3. Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_
4. Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_

**7) Informazioni su scopo e natura rapporto**

Prestazione di MutuOn S.r.l. verso il cliente:

- prestazione continuativa  
 prestazione occasionale

Scopo operazione a cui è finalizzata la richiesta dei servizi offerti da MutuOn S.r.l.:

- acquisto immobile  
 ristrutturazione immobile  
 consolidamento impegni  
 surroga  
 altro \_\_\_\_\_

Tipo operazione a cui è finalizzata la richiesta dei servizi offerti da MutuOn S.r.l.:

- mutuo  
 cessione del quinto  
 prestito personale  
 leasing  
 altro \_\_\_\_\_

**8) Ammontare dell'operazione**

---

**9) Eventuali altre informazioni fornite dal cliente su scopo dell'operazione e/o natura del rapporto**

---

\* in calce è riportata la definizione di legge del titolare effettivo

\*\* in calce è riportata la definizione di legge di persona politicamente esposta

mutuons.r.l

Sede legale: Viale Aldo Moro, 91 - 70019 Triggiano (BA)

Tel. 080 4625955 - Fax: 080 4623148 - e-mail: info@mutuon.com

P.IVA 07214890720 - n. iscrizione OAM M288 - R.E.A. 540938 - IVASS E000406984

mutuon.com

In aderenza a quanto previsto dal Provvedimento di Banca d'Italia del 3 aprile 2013 e successive modificazioni, recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela, mi/ci impegno/amo a comunicare, nel corso del futuro svolgimento del rapporto, le eventuali operazioni compiute per conto di terzi (ovvero di persone diverse dall'intestatario del rapporto e/o diverse dal titolare effettivo sopra indicato, ove presente), fornendo tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del soggetto per conto del quale dette operazioni saranno svolte (titolare effettivo dell'operazione).

Consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 sopra citato, confermo la correttezza dei dati contenuti nel presente questionario, anche e con specifico riferimento ai dati del titolare effettivo, ove presenti.

**Data****Firma**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

A cura di MutuOn:

Dati del soggetto identificatore

- TITOLARE O LEGALE RAPPRESENTANTE
- DIPENDENTE SIG/SIG.RA \_\_\_\_\_
- COLLABORATORE SIG/SIG.RA \_\_\_\_\_

Firma del soggetto identificatore \_\_\_\_\_





## Dichiarazione resa ai sensi della circolare Banca d'Italia Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

Il sottoscritto/ La

---

DICHIARA

A) di avere ricevuto la seguente documentazione:

- Attestazione Incarico Collaboratore
- foglio informativo relativo al servizio di mediazione creditizia completo di allegato A
- documento contenente i tassi effettivi medi globali (TEGM) in vigore ai fini della legge 108/96 (c.d. "legge antiusura")
- fogli informativi relativi ai prodotti degli Enti eroganti a cui verrà sottoposta la domanda di finanziamento, ovvero indicazione del sito internet e link in cui poter scaricare i relativi fogli informativi
- copia della Guida all'ABF
- documento di informativa precontrattuale relativi ai contratti di assicurazione eventualmente offerti (Modelli 3 e 4 del Regolamento IVASS n. 40/2018)
- fascicolo informativo relativo alla polizza assicurativa eventualmente offerta
- altro \_\_\_\_\_

B) che i prodotti eventualmente offerti contestualmente al finanziamento ( es. polizza assicurativa) sono stati presentati come:

- facoltativi
- obbligatori per poter ottenere il finanziamento o poterlo ottenere alle condizioni offerte e quindi indicati nei fogli informativi degli enti eroganti e relativi prodotti di finanziamento

**La sottoscrizione della presente dichiarazione implica la presa visione e comprensione di tutte le indicazioni riportate nei documenti sopra indicati.**

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_  
(Firma leggibile del Cliente)

Firma \_\_\_\_\_  
(Firma leggibile del Collaboratore)



**Allegato A) del Foglio Informativo Società di Mediazione Creditizia MutuOn Srl**

**Sezione I – Operatività “in convenzione”:** elenco delle Banche e/o Finanziarie con le quali il Mediatore intrattiene un rapporto di collaborazione stipulato in virtù di precisi accordi distributivi in corso di validità.

| <b>Denominazione</b>       | <b>Sito Internet</b>  |
|----------------------------|---|
| Banca Nazionale del Lavoro | <a href="https://bnl.it/it/Individui-e-Famiglie">https://bnl.it/it/Individui-e-Famiglie</a> |
| Unicredit                  | <a href="https://www.unicredit.it">https://www.unicredit.it</a>                             |
| Spefin                     | <a href="http://spefin.it/">http://spefin.it/</a>   |
| Fincontinuo                | <a href="https://www.fincontinuo.com/">https://www.fincontinuo.com/</a>                     |

Il cliente potrà richiedere in qualsiasi momento ulteriori informazioni e/o chiarimenti sulle caratteristiche dei servizi e sui diritti del cliente, sulla base della documentazione informativa prevista dalle cogenti disposizioni, e se necessario, ulteriore documentazione.

Data \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_





## DICHIARAZIONE

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ nato a \_\_\_\_\_

c.f. \_\_\_\_\_ quale legale rappresentante della \_\_\_\_\_

residente/ con sede legale in \_\_\_\_\_ P.Iva \_\_\_\_\_

## PREMESSO

di aver conferito incarico di mediazione creditizia alla **MUTUON s.r.l.**, iscritta OAM al numero M288 dal 14/02/2014

e consapevole delle responsabilità derivanti da dichiarazioni false o mendaci

## CONSEGNA

alla **MUTUON s.r.l.** la seguente documentazione firmata dal richiedente, utile e necessaria per l'istruttoria della pratica de qua:

- Modello Unico relativo all'anno d'imposta \_\_\_\_\_ quadro RN1 di € \_\_\_\_\_
- Modello 730 relativo all'anno d'imposta \_\_\_\_\_ reddito di € \_\_\_\_\_
- Busta paga relativa al mese di \_\_\_\_\_ di un importo netto di € \_\_\_\_\_
- Busta paga relativa al mese di \_\_\_\_\_ di un importo netto di € \_\_\_\_\_
- Modello Cud relativo all'anno d'imposta \_\_\_\_\_ con reddito lordo di € \_\_\_\_\_
- Attestato di servizio, rilasciato dall'azienda \_\_\_\_\_ con data di assunzione \_\_\_\_\_  
con contratto a tempo \_\_\_\_\_
- Bilancio di esercizio al \_\_\_\_\_ con utile di € \_\_\_\_\_ con perdita di € \_\_\_\_\_
- Compromesso relativo all'acquisto dell'immobile sito in \_\_\_\_\_ prezzo di acquisto di € \_\_\_\_\_

Si rilascia esclusivamente per gli usi bancari e di legge, dichiarando che tutta la documentazione è veritiera e corrispondente a quella depositata presso i componenti Uffici Finanziari, Enti, etc.

Altresi, con la sottoscrizione della presente dichiarazione esonero la **MUTUON S.r.l.** da qualsiasi responsabilità derivante dalla non veridicità/autenticità della documentazione formante oggetto della presente dichiarazione.

\_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

In fede  
\_\_\_\_\_

Il Collaboratore

dichiara che la presente dichiarazione è stata firmata in sua presenza.

In fede  
\_\_\_\_\_





## DICHIARAZIONE

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ nato a \_\_\_\_\_

c.f. \_\_\_\_\_ quale legale rappresentante della \_\_\_\_\_

residente/ con sede legale in \_\_\_\_\_ P.Iva \_\_\_\_\_

## PREMESSO

di aver conferito incarico di mediazione creditizia alla **MUTUON s.r.l.**, iscritta OAM al numero M288 dal 14/02/2014

e consapevole delle responsabilità derivanti da dichiarazioni false o mendaci

## CONSEGNA

alla **MUTUON s.r.l.** la seguente documentazione firmata dal richiedente, utile e necessaria per l'istruttoria della pratica de qua:

- Modello Unico relativo all'anno d'imposta \_\_\_\_\_ quadro RN1 di € \_\_\_\_\_
- Modello 730 relativo all'anno d'imposta \_\_\_\_\_ reddito di € \_\_\_\_\_
- Busta paga relativa al mese di \_\_\_\_\_ di un importo netto di € \_\_\_\_\_
- Busta paga relativa al mese di \_\_\_\_\_ di un importo netto di € \_\_\_\_\_
- Modello Cud relativo all'anno d'imposta \_\_\_\_\_ con reddito lordo di € \_\_\_\_\_
- Attestato di servizio, rilasciato dall'azienda \_\_\_\_\_ con data di assunzione \_\_\_\_\_  
con contratto a tempo \_\_\_\_\_
- Bilancio di esercizio al \_\_\_\_\_ con utile di € \_\_\_\_\_ con perdita di € \_\_\_\_\_
- Compromesso relativo all'acquisto dell'immobile sito in \_\_\_\_\_ prezzo di acquisto di € \_\_\_\_\_

Si rilascia esclusivamente per gli usi bancari e di legge, dichiarando che tutta la documentazione è veritiera e corrispondente a quella depositata presso i componenti Uffici Finanziari, Enti, etc.

Altresi, con la sottoscrizione della presente dichiarazione esonero la **MUTUON S.r.l.** da qualsiasi responsabilità derivante dalla non veridicità/autenticità della documentazione formante oggetto della presente dichiarazione.

\_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

In fede  
\_\_\_\_\_

Il Collaboratore

dichiara che la presente dichiarazione è stata firmata in sua presenza.

In fede  
\_\_\_\_\_