

CONTRATTO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

DOCUMENTO DI SINTESI	
PROVVIGIONE PER LA MEDIAZIONE CREDITIZIA	% della somma erogata, pari a €.....
SPESE ISTRUTTORIA	Rimborso pari a €
DURATA DEL CONTRATTO	6 mesi, con tacito rinnovo in mancanza di disdetta entro 15 giorni dalla scadenza del contratto.
DIRITTO DI RECESSO	Diritto di recedere entro 14 giorni se il contratto è sottoscritto fuori dai locali commerciali di MutuOn.
PENALE	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.
OBBLIGHI DEL CLIENTE	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 dovuto 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.

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 SOCIETÀ 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 SOCIETÀ 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 SOCIETÀ.

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 _____

ATTESTAZIONE DEL CLIENTE
ai sensi delle “Disposizioni sulla Trasparenza delle operazioni
e dei servizi bancari e finanziari”
della Banca d’Italia del 29 luglio 2009 e successive modifiche.

Io sottoscritto/a

Io sottoscritto/a

Io sottoscritto/a

DICHIARO/DICHIARIAMO

a) di avere incontrato personalmente il Collaboratore della Società Mutuon srl e di avere ricevuto dallo stesso la consegna della seguente documentazione:

- ☐ documentazione informativa precontrattuale dell’Istituto di Credito cui è indirizzata la richiesta di finanziamento: (indicare il nominativo dell’Istituto di Credito).....
- ☐ Prospetto contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge n. 108/1996
- ☐ Guida pratica della Banca d’Italia
- ☐ Guida all’Arbitro Bancario e Finanziario

b) che contestualmente al finanziamento mi è stata proposta la sottoscrizione delle seguenti polizze assicurative:

- ☐ obbligatorie: (precisare la tipologia di polizza).....
- ☐ facoltative: (precisare la tipologia di polizza).....

Dichiaro inoltre di avere ricevuto la documentazione informativa precontrattuale relativa ai contratti di assicurazione eventualmente offerti (Modelli “Allegato 3” e “Allegato 4” del Regolamento IVASS 40/2018) e relativi fascicoli informativi.

c) che per le operazioni di rinnovo di finanziamento tramite cessione del Quinto, il Collaboratore della Società mi ha esplicitato e descritto il mio diritto ad interloquire direttamente con l’intermediario con cui è in corso il contratto di finanziamento, almeno sino al momento dell’effettiva estinzione del rapporto contrattuale e a ricevere direttamente presso il mio domicilio il conteggio estintivo o il rimborso delle rate pregresse. Mi ha altresì informato che l’eventuale revoca del consenso al trattamento dei dati personali nei confronti dell’istituto finanziatore mi pregiudicherà la possibilità di ricevere nuove offerte di credito da parte di quest’ultimo.

Data

FIRMA DEL COLLABORATORE

FIRMA DEL CLIENTE



PRODUCT OVERSIGHT GOVERNANCE (POG)

Ai fini del rispetto delle disposizioni di cui all'art. 1-bis.2 sez. XI delle Disposizioni sulla Trasparenza delle Operazioni e dei Servizi bancari e finanziari di Banca d'Italia, io sottoscritto _____, in qualità di Collaboratore della Società, confermo di avere verificato, sulla base delle informazioni ricevute dal Cliente, che lo stesso

☐ rientra / ☐ non rientra¹

nelle caratteristiche del Target Market individuato dal predetto Istituto di credito e descritto nel Foglio Informativo ad esso relativo.

SEZIONE da compilare solo IN CASO DI NON ADEGUATEZZA

Il Cliente non rientra nelle caratteristiche del Target Market per i seguenti motivi²:

.....
.....
.....

Il prodotto è stato comunque proposto al Cliente per le motivazioni di seguito precisate:

.....
.....
.....³

Data, _____

FIRMA DEL COLLABORATORE _____

FIRMA DEL CLIENTE _____



Barrare la casella di interesse. Solo nel caso in cui il Cliente **non rientrasse** nelle caratteristiche del Target Market compilare la sezione sottostante.

² Trascrivere la/e condizione/i del Target Market non rispettata/e.

³ Le motivazioni devono essere comunicate all'istituto di credito.

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.

Denominazione	Sito Internet
Banca Nazionale del Lavoro	https://bnl.it/it/Individui-e-Famiglie
Banca Popolare di Bari	https://www.popolarebari.it/content/bpb/it/home.html
Che Banca! (co-mediazione)	https://www.chebanca.it/
Prestitosi	https://prestitosifinance.it/

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.

Altresì, 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 Cliente)

_____ 

Il Collaboratore

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

In fede (il Collaboratore)



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.

Altresì, 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 Cliente)



Il Collaboratore

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

In fede (il Collaboratore)
