

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, senza tacito rinnovo.
DIRITTO DI RECESSO	Diritto di recedere entro 14 giorni se il contratto è sottoscritto fuori dai locali commerciali di MutuOn. Termine prolungato a 30 giorni ove il contratto sia stato concluso in occasione di una visita non richiesta presso l'abitazione del CLIENTE.
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.

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

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. Il periodo di recesso è prolungato a 30 giorni nel caso in cui il contratto sia stato concluso in occasione di una visita non richiesta presso l'abitazione del **CLIENTE**.

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 SOCIETA'

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 al % 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 % 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) _____



PERSONE FISICHE - CLIENTE

**ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
DICHIARAZIONE AI SENSI DELL'ART. 22 DEL D. LGS. 231/2007**

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 per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente, dell'eventuale titolare effettivo e dell'operazione che si intende effettuare.

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 non veritiere.

Informativa ai sensi dell'art. 13 del Reg. UE 679/2016 (GDPR) I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo. I diritti di accesso non possono essere esercitati per trattamenti ai fini antiriciclaggio, ma per la verifica della loro esattezza, modifiche, integrazioni, ecc. Il diritto di cancellazione non può essere applicato per trattamenti ai fini antiriciclaggio ai sensi dell'art. 17 comma 3 lettera b) del Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali (GDPR 2016/679).

SEZIONE A - DATI IDENTIFICATIVI DEL CLIENTE

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale _____

Luogo e data di nascita _____ Cittadinanza _____

Indirizzo di residenza _____

C.A.P. _____ Comune _____ Prov. _____

Mail _____ telefono _____

Domicilio se diverso dalla residenza _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il _____

Scadenza _____

È lei il Titolare Effettivo dell'operazione?

SI, l'operazione verrà conclusa da me personalmente

NO, sono un mero esecutore dell'operazione, che verrà conclusa da altra persona fisica/giuridica (N.B.: in questo caso passare al Modello "Persone Giuridiche/Procuratore Persone Fisiche").

SEZIONE B - INFORMAZIONI SUL CLIENTE

B1 - ATTIVITA' SVOLTA DAL CLIENTE

- dipendente pubblico
- dipendente privato
- lavoratore autonomo
- imprenditore
- pensionato/a
- studente/a
- non occupato/a
- altro: _____

B2 - SETTORE DI ATTIVITA'

Il Cliente dichiara di operare nel seguente ambito:

- appalti nelle costruzioni
- industria estrattiva
- commercio armi
- energie rinnovabili
- smaltimento rifiuti
- immobiliare
- sanità
- giochi e scommesse
- ristorazione
- sport professionistico
- altro: (*specificare*) _____

B3 - FASCIA DI REDDITO

Il Cliente dichiara di avere un reddito lordo annuo:

- sino a € 36.000
- da € 36.001 ad € 60.000
- da € 60.001 ad € 120.000
- oltre € 120.000

B4 - PERSONA ESPOSTA POLITICAMENTE (PEP)

Il Cliente è Persona Esposta Politicamente (PEP)? NO SÌ

B5 - PROVVEDIMENTI DISPOSTI DALL'AUTORITA' GIUDIZIARIA

Il Cliente ha a suo carico provvedimenti giudiziari? NO SÌ

Se sì, precisare quali: _____

SEZIONE C - INFORMAZIONI SULL'OPERAZIONE

C1 - TIPOLOGIA DI OPERAZIONE

Il Cliente è interessato alla seguente operazione:

- mutuo
- prestito personale
- CQS/CQP/delegazione di pagamento/anticipo TFS
- credito revolving
- prestito vitalizio
- polizza assicurativa
- altro: (precisare) _____

C2 - FINALITA' DELL'OPERAZIONE

Il Cliente dichiara che l'operazione è finalizzata a:

- acquisto immobile
- ristrutturazione/costruzione
- finanziamento per acquisto beni di consumo
- liquidità per esigenze personali/familiari
- estinzione di altro/i finanziamento/i
- altro: (precisare) _____

C3 - AMMONTARE DELL'OPERAZIONE

Il Cliente dichiara che il finanziamento richiesto ammonta a € _____.

Nel caso di mutuo per l'acquisto di un immobile, il valore della compravendita è di € _____.

C4 - FONDI SUPPLEMENTARI PER COMPLETARE L'OPERAZIONE

Per completare l'operazione il Cliente necessita di ulteriore provvista in aggiunta al finanziamento? NO SÌ

Se SÌ, da dove proverrà l'ulteriore provvista:

- lavoro dipendente
- lavoro autonomo
- rendita da beni immobili di proprietà
- rendita da pensioni e/o vitalizi
- eredità

- donazione da _____
- prestito da _____
- reinvestimento di somme derivanti da altre operazioni finanziarie
- reinvestimento di somme derivanti da altre operazioni immobiliari
- finanziamento da istituto di credito, e precisamente _____
- altro, da specificare _____

C5 - FREQUENZA DELL'OPERAZIONE

Il Cliente ha effettuato operazioni analoghe negli ultimi 12 mesi? NO SI'

Se sì, precisare il numero delle operazioni effettuate: _____

C6 - GARANTE DELL'OPERAZIONE

Per finalizzare l'operazione è previsto l'intervento di un garante? SI' NO

Il Garante è un familiare/convivente/congiunto del Cliente? SI' NO

In aderenza a quanto previsto dalla disciplina di settore mi impegno a comunicare, nel corso dello svolgimento del rapporto, le eventuali modifiche delle informazioni sopra riportate.

Consapevole delle responsabilità previste dal Decreto Legislativo n. 231/07 sopra citato, confermo la correttezza dei dati contenuti nel presente questionario.

Data

Firma del Cliente

A cura della Società

DATI DEL SOGGETTO IDENTIFICATORE

Dipendente/Collaboratore sig./sig.ra _____

Firma del soggetto identificatore _____

PERSONE FISICHE - CLIENTE

**ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
DICHIARAZIONE AI SENSI DELL'ART. 22 DEL D. LGS. 231/2007**

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 per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente, dell'eventuale titolare effettivo e dell'operazione che si intende effettuare.

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 non veritiere.

Informativa ai sensi dell'art. 13 del Reg. UE 679/2016 (GDPR) I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo. I diritti di accesso non possono essere esercitati per trattamenti ai fini antiriciclaggio, ma per la verifica della loro esattezza, modifiche, integrazioni, ecc. Il diritto di cancellazione non può essere applicato per trattamenti ai fini antiriciclaggio ai sensi dell'art. 17 comma 3 lettera b) del Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali (GDPR 2016/679).

SEZIONE A - DATI IDENTIFICATIVI DEL CLIENTE

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale _____

Luogo e data di nascita _____ Cittadinanza _____

Indirizzo di residenza _____

C.A.P. _____ Comune _____ Prov. _____

Mail _____ telefono _____

Domicilio se diverso dalla residenza _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il _____

Scadenza _____

È lei il Titolare Effettivo dell'operazione?

SI, l'operazione verrà conclusa da me personalmente

NO, sono un mero esecutore dell'operazione, che verrà conclusa da altra persona fisica/giuridica (N.B.: in questo caso passare al Modello "Persone Giuridiche/Procuratore Persone Fisiche").

SEZIONE B - INFORMAZIONI SUL CLIENTE

B1 - ATTIVITA' SVOLTA DAL CLIENTE

- dipendente pubblico
- dipendente privato
- lavoratore autonomo
- imprenditore
- pensionato/a
- studente/a
- non occupato/a
- altro: _____

B2 - SETTORE DI ATTIVITA'

Il Cliente dichiara di operare nel seguente ambito:

- appalti nelle costruzioni
- industria estrattiva
- commercio armi
- energie rinnovabili
- smaltimento rifiuti
- immobiliare
- sanità
- giochi e scommesse
- ristorazione
- sport professionistico
- altro: *(specificare)* _____

B3 - FASCIA DI REDDITO

Il Cliente dichiara di avere un reddito lordo annuo:

- sino a € 36.000
- da € 36.001 ad € 60.000
- da € 60.001 ad € 120.000
- oltre € 120.000

B4 - PERSONA ESPOSTA POLITICAMENTE (PEP)

Il Cliente è Persona Esposta Politicamente (PEP)? NO SÌ

B5 - PROVVEDIMENTI DISPOSTI DALL'AUTORITA' GIUDIZIARIA

Il Cliente ha a suo carico provvedimenti giudiziari? NO SÌ

Se sì, precisare quali: _____

SEZIONE C - INFORMAZIONI SULL'OPERAZIONE

C1 - TIPOLOGIA DI OPERAZIONE

Il Cliente è interessato alla seguente operazione:

- mutuo
- prestito personale
- CQS/CQP/delegazione di pagamento/anticipo TFS
- credito revolving
- prestito vitalizio
- polizza assicurativa
- altro: (precisare) _____

C2 - FINALITA' DELL'OPERAZIONE

Il Cliente dichiara che l'operazione è finalizzata a:

- acquisto immobile
- ristrutturazione/costruzione
- finanziamento per acquisto beni di consumo
- liquidità per esigenze personali/familiari
- estinzione di altro/i finanziamento/i
- altro: (precisare) _____

C3 - AMMONTARE DELL'OPERAZIONE

Il Cliente dichiara che il finanziamento richiesto ammonta a € _____.

Nel caso di mutuo per l'acquisto di un immobile, il valore della compravendita è di € _____.

C4 - FONDI SUPPLEMENTARI PER COMPLETARE L'OPERAZIONE

Per completare l'operazione il Cliente necessita di ulteriore provvista in aggiunta al finanziamento? NO SÌ

Se SÌ, da dove proverrà l'ulteriore provvista:

- lavoro dipendente
- lavoro autonomo
- rendita da beni immobili di proprietà
- rendita da pensioni e/o vitalizi
- eredità

- donazione da _____
- prestito da _____
- reinvestimento di somme derivanti da altre operazioni finanziarie
- reinvestimento di somme derivanti da altre operazioni immobiliari
- finanziamento da istituto di credito, e precisamente _____
- altro, da specificare _____

C5 - FREQUENZA DELL'OPERAZIONE

Il Cliente ha effettuato operazioni analoghe negli ultimi 12 mesi? NO SI'

Se sì, precisare il numero delle operazioni effettuate: _____

C6 - GARANTE DELL'OPERAZIONE

Per finalizzare l'operazione è previsto l'intervento di un garante? SI' NO

Il Garante è un familiare/convivente/congiunto del Cliente? SI' NO

In aderenza a quanto previsto dalla disciplina di settore mi impegno a comunicare, nel corso dello svolgimento del rapporto, le eventuali modifiche delle informazioni sopra riportate.

Consapevole delle responsabilità previste dal Decreto Legislativo n. 231/07 sopra citato, confermo la correttezza dei dati contenuti nel presente questionario.

Data

Firma del Cliente

A cura della Società

DATI DEL SOGGETTO IDENTIFICATORE

Dipendente/Collaboratore sig./sig.ra _____

Firma del soggetto identificatore _____

PERSONE FISICHE - GARANTE (o TERZO DATORE DI IPOTECA)

**ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
DICHIARAZIONE AI SENSI DELL'ART. 22 DEL D. LGS. 231/2007**

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 per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente, dell'eventuale titolare effettivo e dell'operazione che si intende effettuare.

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 non veritiere.

Informativa ai sensi dell'art. 13 del Reg. UE 679/2016 (GDPR) I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo. I diritti di accesso non possono essere esercitati per trattamenti ai fini antiriciclaggio, ma per la verifica della loro esattezza, modifiche, integrazioni, ecc. Il diritto di cancellazione non può essere applicato per trattamenti ai fini antiriciclaggio ai sensi dell'art. 17 comma 3 lettera b) del Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali (GDPR 2016/679).

SEZIONE A - DATI IDENTIFICATIVI DEL GARANTE

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale _____
Luogo e data di nascita _____ Cittadinanza _____
Indirizzo di residenza _____
C.A.P. _____ Comune _____ Prov. _____
Mail _____ telefono _____
Domicilio se diverso dalla residenza _____
Documento d'identità _____ N° _____
Rilasciato da _____ il _____
Scadenza _____

SEZIONE B - INFORMAZIONI SUL GARANTE

B1 - ATTIVITA' SVOLTA DAL GARANTE

- dipendente pubblico
 dipendente privato
 lavoratore autonomo
 imprenditore
 pensionato/a
 studente/a
 non occupato/a
 altro: _____

B2 - SETTORE DI ATTIVITA'

Il Garante dichiara di operare nel seguente ambito:

- appalti nelle costruzioni
 industria estrattiva
 commercio armi
 energie rinnovabili
 smaltimento rifiuti
 immobiliare
 sanità
 giochi e scommesse
 ristorazione
 sport professionistico
 altro: *(specificare)* _____

B3 - FASCIA DI REDDITO

Il Garante dichiara di avere un reddito lordo annuo:

- sino a € 36.000
 da € 36.001 ad € 60.000
 da € 60.001 ad € 120.000
 oltre € 120.000

B4 - PERSONA ESPOSTA POLITICAMENTE (PEP)

Il Garante è Persona Esposta Politicamente (PEP)? NO SÌ

B5 - PROVVEDIMENTI DISPOSTI DALL'AUTORITA' GIUDIZIARIA

Il Garante ha a suo carico provvedimenti giudiziari? NO SÌ

Se sì, precisare quali: _____

SEZIONE C - INFORMAZIONI SULLA GARANZIA

C1 - PROVENIENZA DEI FONDI (omettere la compilazione se Terzo Datore di Ipoteca)

Il Garante dichiara che la provvista deriva da:

- lavoro dipendente
- lavoro autonomo
- rendita da beni immobili di proprietà
- rendita da pensioni e/o vitalizi
- eredità
- donazione da _____
- prestito da _____
- reinvestimento di somme derivanti da altre operazioni finanziarie
- reinvestimento di somme derivanti da altre operazioni immobiliari
- finanziamento da istituto di credito, e precisamente _____
- altro, da specificare _____

C2 - FREQUENZA DELLA GARANZIA

Ha prestato garanzie analoghe negli ultimi 12 mesi? NO SÌ

Se sì, precisare il numero delle ulteriori garanzie prestate: _____

In aderenza a quanto previsto dalla disciplina di settore mi impegno a comunicare, nel corso dello svolgimento del rapporto, le eventuali modifiche delle informazioni sopra riportate.

Consapevole delle responsabilità previste dal Decreto Legislativo n. 231/07 sopra citato, confermo la correttezza dei dati contenuti nel presente questionario.

Data

Firma del Garante

A cura della Società

DATI DEL SOGGETTO IDENTIFICATORE

Dipendente/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.

Data _____

FIRMA DEL COLLABORATORE

FIRMA DEL CLIENTE



DICHIARAZIONE 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

Sulla base del Target Market individuato dall'Istituto di credito e descritto nel Foglio Informativo ad esso relativo, il prodotto proposto risulta

adeguato non adeguato¹

rispetto alle caratteristiche, agli obiettivi ed alle esigenze che sono state rappresentate dal Cliente al Collaboratore di MutuOn S.r.l.

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 precisate³:

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

Data, _____

FIRMA DEL COLLABORATORE _____

FIRMA DEL CLIENTE _____

¹ Barrare la casella di interesse. Solo nel caso in cui il risultasse **non adeguato** 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
BdM Banca	https://www.bdmbanca.it/content/bdm/it/home.html

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
