

DOCUMENTO DI SINTESI

DIRITTO ALLA PROVVISORIE	Il diritto alla provvigione maturerà al momento dell'intervenuto parere positivo del Finanziatore alla concessione del Finanziamento.
PROVVIGIONE A FAVORE DEL MEDIATORE	A carico del Cliente una somma pari al <u> </u> (<u> </u>) % sull'importo del Finanziamento stesso. La medesima provvigione percentuale sarà dovuta anche quando il Cliente avrà accettato un finanziamento di importo eventualmente maggiore o minore di quello richiesto e/o a condizioni diverse da quelle indicate.
PENALE	A titolo di penale una somma pari a 0 (ZERO) % della provvigione di mediazione creditizia concordata tra le parti fatto salvo il risarcimento del danno ulteriore, nei seguenti casi: (I) il Cliente non comunichi o non consegni i dati richiesti dal Mediatore, (II) il Cliente comunichi o consegni dati falsi, contraffatti o incompleti, (III) venga violato da parte del Cliente l'obbligo di esclusiva ove previsto dal Contratto di Mediazione o rinunciato prima della scadenza del contratto di mediazione, nel caso di contratto irrevocabile, (IV) il Cliente abbia falsamente dichiarato di non aver in corso alcun altro contratto di mediazione creditizia o (V) abbia rinunciato al finanziamento prima del completamento dell'iter d'approvazione da parte dell'Istituto di credito o finanziatore. In tali casi, il Cliente dovrà corrispondere al Mediatore il rimborso di tutte le spese da questo sostenute e una penale nella misura massima indicata nel foglio informativo, fatto salvo il risarcimento del danno ulteriore, in conformità all'articolo 1382 del Codice civile.
SPESE	A carico del Cliente in via esclusiva indipendentemente dalla conclusione del contratto: spese di istruttoria pari ad euro <u>0,00</u> (ZERO) e comunque nella misura massima indicata nel foglio informativo, le spese documentate relative a servizi postali, bolli, visure etc. e connesse alla modalità di offerta fuori sede o all'utilizzazione di tecniche di comunicazione a distanza, fino all'importo massimo indicato nel foglio informativo.
DURATA DEL CONTRATTO ED IRREVOCABILITA'	<u> </u> (<u> </u>) mesi. L'incarico è irrevocabile per tutta la durata del contratto. Nel caso in cui l'erogazione del finanziamento, oggetto del presente contratto, si protragga oltre il termine contrattuale per motivi non imputabili al mediatore creditizio o il soggetto erogante abbia provveduto a liquidare il finanziamento ottenuto attraverso l'intervento del mediatore creditizio successivamente alla scadenza del contratto di mediazione, non cesserà l'obbligo di remunerazione e del rispetto degli obblighi derivanti dal "mandato di mediazione" da parte del cliente verso il mediatore stesso per l'attività prestata di mediazione creditizia.
DIRITTO DI ESCLUSIVA	L'incarico di mediazione viene conferito dal Cliente in esclusiva a favore del mediatore creditizio per tutta la durata del contratto.
DIRITTO DI RECESSO	Il Cliente può recedere entro e non oltre 10 (dieci) giorni dalla data di sottoscrizione del presente contratto a mezzo di lettera raccomandata A/R o PEC. Gli estremi per l'invio del recesso sono rinvenibili nell'art. 6 del Contratto di Mediazione.
FORO COMPETENTE	Nel caso di insorgenza di controversie sarà competente in via esclusiva il Foro di Milano.

CONTRATTO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

Tra le “Parti”:

- il “Cliente”:

Ragione sociale / Cognome Nome			
Codice Fiscale / Partita Iva			
Indirizzo/ Sede legale			
Cell:			
Mail:		PEC:	
In persona del proprio Legale Rapp.te:			

e il “Mediatore”, **Arpe Consulting Srl**, con sede in Viale Certosa, 2 – 20155 Milano (MI), Capitale Sociale € 50.000,00 , iscrizione Registro Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 07971690966, iscritta all’Elenco dei Mediatori Creditizi tenuto dall’Organismo di cui all’art. 128-undicies TUB al n. M43, in persona di Arpe Fabio, munito degli idonei poteri per la conclusione del presente Accordo.

PREMESSO CHE

- Il Cliente è interessato a ricercare un finanziamento avente le caratteristiche di cui al successivo art. 2 e, a tal fine, intende avvalersi dell’attività di mediazione creditizia svolta da Arpe Consulting Srl;
- La mediazione creditizia consiste nella messa in relazione di banche o intermediari finanziari con la clientela, al fine della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e l’attività di consulenza costituisce parte integrante del servizio di mediazione creditizia;
- Il Mediatore è in possesso di tutti i requisiti, dei mezzi, dell’esperienza e dell’organizzazione prevista per svolgere attività di mediazione creditizia;
- Il Mediatore è interessato a svolgere l’attività di mediazione creditizia a favore del Cliente.

TUTTO CIO’ PREMESSO, LE PARTI CONVENGONO QUANTO SEGUE:

Articolo 1 – Premesse

Le Premesse costituiscono parte integrante del presente contratto (“Mandato di Mediazione”).

Articolo 2 – Oggetto

Il Cliente conferisce al Mediatore, che accetta, l’incarico di metterlo in relazione con gli istituti di credito, le banche e gli altri intermediari finanziari (c.d. Finanziatori), potenzialmente disposti ad erogargli il Finanziamento, avente le caratteristiche seguenti e di assisterlo nella negoziazione con i Finanziatori medesimi.

Tipologia di Finanziamento richiesto:	
Capitale richiesto:	
Scopo del Finanziamento:	

Il Cliente dichiara di appartenere alla categoria di:

Clientela al Dettaglio	☐	Clientela Corporate	☐
------------------------	--------------------------	---------------------	--------------------------

Rientrano nella “Clientela al Dettaglio” le seguenti categorie: i consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro.

Nel caso in cui il Cliente dichiari di rientrare nella categoria della “Clientela al Dettaglio”, verranno applicate le condizioni indicate nel “Foglio Informativo relativo alla Mediazione Creditizia per la Clientela al Dettaglio”

in vigore dal	17/ 02/2025	e consegnato al Cliente in data	___/___/___
---------------	-------------	---------------------------------	-------------

Articolo 3 – Modalità di esecuzione dell’incarico ed esclusiva

- 3.1 Il Mediatore svolgerà l’attività prevista nel presente contratto in piena dipendenza ed autonomia, senza essere legato al Cliente da alcun rapporto di subordinazione, dipendenza, rappresentanza e per lo svolgimento dell’incarico potrà avvalersi di collaboratori regolarmente iscritti in OAM.
- 3.2 Le parti pattuiscono che l’incarico è conferito con diritto di esclusiva a favore del Mediatore.
Nel caso di esclusiva, il Mediatore resterà l’unico soggetto autorizzato a svolgere l’attività di mediazione creditizia a favore del Cliente, il quale si impegna, per tutta la durata del contratto, a non conferire ad altro soggetto un analogo incarico di mediazione creditizia, né ad agire in proprio per il reperimento del finanziamento.
- 3.3 Il Mediatore è autorizzato a ricercare e selezionare i Finanziatori che potrebbero essere disponibili a concedere il Finanziamento a favore del Cliente, a raccogliere la richiesta di Finanziamento sottoscritta dal Cliente, a svolgere una prima istruttoria al fine della concessione del Finanziamento e ad inoltrare la richiesta di Finanziamento al Finanziatore.
- 3.4 Il Mediatore Creditizio potrà rivolgersi a banche e/o intermediari finanziari con i quali intrattiene un rapporto di collaborazione stipulato in virtù di precisi accordi distributivi (operatività “in convenzione”), oppure rivolgersi liberamente a banche e/o intermediari con le quali siano state concordate solo modalità di comunicazione di oneri eventualmente a carico del cliente e che andranno inseriti nel calcolo del TAEG (operatività “fuori convenzione”).
Gli estremi delle banche/finanziarie alle quali il mediatore creditizio potrà rivolgersi per espletare l’incarico assegnato, sono rilevabili nel foglio informativo del Mediatore.
Il Mediatore Creditizio non assume alcun obbligo di garanzia in ordine alla concreta concessione ed erogazione del finanziamento, ai tempi e alle modalità di approvazione delle richieste di finanziamento e all’entità delle spese d’istruzione applicate dai singoli istituti di credito mutuanti. Le trattative per la definizione del Finanziamento sono di esclusiva competenza delle banche e degli intermediari finanziari e, pertanto, qualora il Finanziamento non fosse erogato, in tutto o in parte, il Cliente non potrà lamentare, eccepire o vantare alcuna ragione di indennizzo, danno o quant’altro nei confronti del Mediatore ed il Mediatore non sarà tenuto a comunicargli, né genericamente né specificamente, le motivazioni del diniego, fatti salvi eventuali obblighi di comunicazione a carico delle banche e/o intermediari finanziari.
- 3.5 Il Mediatore non potrà essere ritenuto in alcun modo responsabile di eventuali inadempimenti o omissioni di qualsiasi genere imputabili al Finanziatore, verificatisi nel corso dell’istruttoria e/o successivamente alle eventuali deliberazione ed erogazione del finanziamento.

Articolo 4 – Obblighi e dichiarazioni del Cliente

- 4.1 Il Cliente si impegna:
- a consegnare al Mediatore, entro dieci (10) giorni dalla sottoscrizione del presente contratto, la propria documentazione anagrafica, patrimoniale e reddituale, nonché a comunicare e consegnare tutti i dati, le informazioni e la documentazione (i c.d. “dati”) che il Mediatore riterrà necessari per l’istruttoria della pratica (quale, ad esempio, la documentazione comprovante la tipologia di lavoro esercitato, la capacità reddituale e la capacità di rimborso del Finanziamento eventualmente erogato). Il Cliente dichiara sin da ora che i dati comunicati e/o consegnati al Mediatore sono veritieri, corretti, completi e manleva il Mediatore da qualsiasi azione, domanda o richiesta che possa essere avanzata nei confronti del Mediatore stesso a causa della errata, falsa o incompleta fornitura degli stessi. Il Cliente autorizza, inoltre, il Mediatore a consegnare e comunicare i dati ai Finanziatori cui il Cliente si rivolgerà per richiedere il Finanziamento;
 - ad essere disponibile a compiere quegli atti che si rendessero necessari per la conclusione dell’affare (es. domande, presentazione dei documenti richiesti dal Finanziatore, sottoscrizioni, garanzie);
 - a comunicare immediatamente al Mediatore qualsiasi variazione della propria posizione economica/patrimoniale e/o notizia idonea a compromettere e/o precludere l’accesso al credito o a modificare la propria capacità di adempiere alle obbligazioni.
- 4.2 Il Cliente dichiara (barrare con una X):
- ☐ di non aver in corso alcun altro contratto di mediazione creditizia, avente il medesimo oggetto del presente incarico;
- ☐ 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.

_____ di avere a proprio carico le seguenti situazioni pregiudizievoli:

Articolo 5 – Obblighi del Mediatore

- 5.1 Il Mediatore si impegna a svolgere l'attività oggetto del presente contratto con diligenza, correttezza, buona fede e nel rispetto della normativa in materia di Trasparenza.
- 5.2 Il Mediatore si impegna a comunicare al Cliente, in conformità dell'art. 1759 del Codice civile, le circostanze a lui note relative alla valutazione e alla sicurezza del Finanziamento che possono influire sulla richiesta e sull'erogazione dello stesso; nonché a comunicare al Cliente, entro un tempo ragionevole, l'accettazione ovvero il rifiuto del Finanziatore ad erogare il Finanziamento.
- 5.3 Il Mediatore, i suoi collaboratori e dipendenti si impegnano a garantire il segreto professionale e a trattare con la massima riservatezza e nelle forme di legge tutte le notizie, i dati e le informazioni di cui siano venuti a conoscenza durante l'espletamento del presente mandato.

Articolo 6 – Durata e recesso

- 6.1 Il presente Contratto avrà durata di _____ (_____) mesi e per tale periodo è irrevocabile, fatta salva la facoltà di recesso entro e non oltre 10 (dieci) giorni dalla data di sottoscrizione del presente contratto, a mezzo di lettera raccomandata A/R o PEC.
Alla scadenza del contratto il vincolo contrattuale si intenderà automaticamente cessato, senza necessità di alcuna disdetta, fatto salvo quanto previsto nel foglio informativo.
- 6.2 La cessazione del contratto, da qualsiasi causa determinata, non pregiudica il diritto del Mediatore Creditizio di ricevere il corrispettivo per tutte le delibere di finanziamento/locazione finanziaria accettate dal Cliente sino alla data della cessazione.
- 6.3 Nel caso in cui l'erogazione del finanziamento, oggetto del presente contratto, si protragga oltre il termine contrattuale per motivi non imputabili al mediatore creditizio o il soggetto erogante abbia provveduto a liquidare il finanziamento ottenuto attraverso l'intervento del mediatore creditizio successivamente alla scadenza del contratto di mediazione, non cesserà l'obbligo di remunerazione e del rispetto degli obblighi derivanti dal "mandato di mediazione" da parte del cliente verso il mediatore stesso per l'attività prestata di mediazione creditizia.
- 6.4 Il vincolo contrattuale si intenderà in ogni caso estinto ove il Finanziamento sia stato concesso grazie all'attività svolta dal Mediatore.
- 6.5 Il Mediatore si riserva il diritto di rinunciare all'incarico conferito, previa comunicazione via PEC o raccomandata A/R inoltrata al solo Cliente richiedente, in ogni momento e senza che ciò generi per il Cliente diritto ad alcuna indennità o indennizzo.

Articolo 7 – Clausola risolutiva espressa e penali

Il Contratto si intenderà risolto di diritto, all'atto di ricevimento da parte del cliente della comunicazione trasmessa dal Mediatore, nei casi in cui (a) il cliente non comunichi o non consegni i dati richiesti dal mediatore, (b) il cliente comunichi o consegni dati falsi, contraffatti o incompleti, (c) venga violato da parte del cliente l'obbligo di esclusiva ove previsto, (d) il cliente abbia falsamente dichiarato di non aver in corso alcun altro contratto di mediazione creditizia (e) o il cliente revochi l'incarico senza giustificato motivo prima della scadenza in caso di contratto irrevocabile (f) o rinunci al finanziamento prima del completamento dell'iter d'approvazione da parte dell'Istituto di credito o finanziatore.

In tali casi, il Cliente dovrà corrispondere al Mediatore il rimborso di tutte le spese da questo sostenute, ai sensi dell'articolo 1756 del Codice civile, e una penale nella misura massima indicata nel foglio informativo, fatto salvo il risarcimento del danno ulteriore, in conformità all'articolo 1382 del Codice civile.

Articolo 8 – Compenso spettante al Mediatore e spese

- 8.1 Il Cliente si impegna a corrispondere al Mediatore, in caso di parere positivo del Finanziatore alla concessione del Finanziamento, una “Provvigione” del ()% sull’importo deliberato/erogato.
- 8.2 La medesima provvigione sarà dovuta anche quando il Cliente avrà accettato un finanziamento di importo eventualmente maggiore o minore di quello richiesto e/o a condizioni diverse da quelle sopraindicate o avrà rifiutato, per qualsiasi motivo, la conclusione del finanziamento approvato dalla banca e/o intermediario.
- 8.3 Il Cliente, anche indipendentemente dalla conclusione dell’affare, rimborserà al Mediatore creditizio le spese di istruttoria pari ad euro (ZERO) e le spese documentate fino all’importo massimo previsto nel foglio informativo, ivi comprese le spese connesse alla modalità di offerta fuori sede o all’utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.
- 8.4 L’importo della provvigione e delle altre somme a carico del cliente, saranno comunicate al finanziatore affinché possa includerlo nel calcolo del TAEG/ISC (Indicatore Sintetico di Costo). L’eventuale provvigione che Arpe Consulting Srl dovesse percepire dalla banca o dall’intermediario finanziario non sarà portata in detrazione dalla provvigione pagata dal cliente per i servizi di mediazione creditizia prestata.
- 8.5 A carico del cliente eventuali spese richieste dal soggetto erogante e da soggetti terzi incaricati dal soggetto erogante per la prestazione di servizi e/o prestazioni professionali previsti dalla tipologia di finanziamento oggetto di mediazione creditizia, oltre ad eventuali premi assicurativi dichiarati obbligatori dal soggetto erogante per il tipo di finanziamento richiesto e rilevabili nei fogli informativi e/o contratti di finanziamento del soggetto erogante stesso.
- 8.6 Il Mediatore fatturerà il compenso a seguito di comunicazione di parere positivo da parte del Finanziatore, indicando quale termine di pagamento a vista, data fattura.

Articolo 9 – Comunicazioni

- 9.1 Qualsiasi comunicazione relativa al presente Contratto dovrà essere inviata ai seguenti indirizzi che, in caso di successiva variazione, dovranno essere da ciascuna parte tempestivamente comunicati all’altra:

per il Cliente:

Mail:		Pec:	
-------	----------------------	------	----------------------

per il Mediatore: Arpe Consulting Srl, Viale Certosa, 2 – 20155 Milano (MI), indirizzo e-mail: info@arpeconsulting.it

Articolo 10 – Privacy e avvisi informativi sulla trasparenza

- 6.6 Il Cliente dichiara di avere ricevuto l’informativa relativa alla normativa in materia di protezione dei dati personali GDPR - Regolamento Europeo n. 2016/679 e normativa nazionale di riferimento e, preso atto di essa, consente il trattamento dei propri dati personali, limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione del Contratto e per la comunicazione degli stessi ai Finanziatori.
- 6.7 Il Cliente dichiara di aver avuto a disposizione tempo sufficiente per consultare la documentazione precontrattuale, i prodotti di interesse messi a disposizione dai Finanziatori e il presente mandato di mediazione, con eventuali allegati, e di avere compreso in ogni suo punto il contenuto prima della sottoscrizione di quest’ultimo.
- 6.8 Il Cliente, inoltre, dichiara di aver preso atto dell’obbligo del mediatore creditizio di rispettare il D.Lgs. 231/07 in materia di antiriciclaggio.

Articolo 11 – Foro Competente e reclami

- 11.1 Per tutte le controversie che dovessero insorgere in relazione alla interpretazione, esecuzione e validità del presente Contratto, sarà competente in via esclusiva il Foro di Milano.
- 11.2 Qualsiasi reclamo relativo al presente Contratto sarà effettuato per iscritto, tramite posta ordinaria all’indirizzo: Arpe Consulting Srl - Ufficio Reclami Viale Certosa, 2 – 20155 Milano (MI) o tramite posta elettronica all’indirizzo: info@arpeconsulting.it o tramite PEC: arpeconsulting@legalmail.it e dovrà contenere almeno i seguenti riferimenti:
- nominativo/ denominazione e recapiti del Cliente
 - data del contratto di mediazione
 - riferimenti delle persone incaricate del Mediatore Creditizio con le quali si è entrati in contatto
 - motivazione del reclamo
 - richiesta nei confronti del Mediatore Creditizio

Le istruzioni relative alla procedura di gestione del reclamo sono rilevabili anche sul sito internet del Mediatore Creditizio, nella sezione “reclami”.

Il Mediatore Creditizio si impegna a rispondere entro sessanta (60) giorni dal ricevimento della comunicazione.

Il Cliente non può ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario (“ABF”) per controversie sorte direttamente con il mediatore creditizio.

Articolo 12 – Modifiche al contratto

12.1 Qualsiasi modifica e/o integrazione al presente contratto potrà farsi solo per iscritto e previo comune accordo delle parti.

Luogo e Data	Timbro e Firma del Cliente	Timbro e Firma del Mediatore

Ai sensi degli articoli 1341 e 1342 del Codice civile, vengono specificatamente approvati e sottoscritti gli articoli 3, (Modalità di esecuzione dell’incarico ed esclusività), 4 (Obblighi e dichiarazioni del Cliente), 6 (Durata e Recesso), 7 (Clausola risolutiva espressa), 11 (Foro Competente e Reclami).

Luogo e Data	Nome e Cognome del Cliente	Timbro e Firma del Cliente

ALLEGATO 1: FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO ALLA MEDIAZIONE CREDITIZIA PER LA CLIENTELA AL DETTAGLIO E CORPORATE

(in vigore dal 17/ 02/2025)

Il presente documento è redatto in ottemperanza alle disposizioni della Banca d'Italia in tema di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" adottato il 29.7.2009 e successive modifiche e integrazioni, del Titolo VI del D.Lgs. n. 385/1993 (Testo Unico Bancario - TUB) "Trasparenza delle condizioni contrattuali e dei rapporti con i clienti" e a quanto previsto dal Decreto legislativo, 06.9.2005 n. 206 "Codice del Consumo" e s.m.i., per quanto di competenza.

Contiene informazioni sul mediatore creditizio, sulle caratteristiche e sui rischi tipici della mediazione creditizia, sulle condizioni economiche e sulle principali clausole contrattuali. Viene messo a disposizione della clientela, per la consultazione, presso ciascun locale aperto al pubblico di Arpe Consulting Srl, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, ed è inoltre accessibile presso il sito ufficiale del mediatore www.arpegroup.it.

Le informazioni pubblicizzate in questo foglio informativo non costituiscono offerta al pubblico, ai sensi dell'art. 1336 del Codice civile.

Sezione I – INFORMAZIONI SUL MEDIATORE

Arpe Consulting Srl, con sede legale in Viale Certosa, 2 – 20155 Milano (MI), codice fiscale e partita IVA n. 07971690966, iscritta al Registro delle Imprese della CCIAA di Milano con il n. MI-1994151, iscritta nell'Elenco tenuto dall'Organismo di vigilanza degli Agenti e dei Mediatori creditizi, n. M43 del 15/01/2013, capitale sociale € 50.000,00 i.v., telefono 0236580610, e-mail: info@arpeconsulting.it, PEC: arpeconsulting@legalmail.it, sito internet www.arpegroup.it assicurazione per i rischi professionali con Arch Insurance Europe con polizza n. PI-2611972558, emessa il 28/02/2025.

I presenti dati sono verificabili sul sito dell'OAM - Organismo degli Agenti in Attività Finanziaria e dei Mediatori Creditizi - all'indirizzo internet <https://www.organismo-am.it>

Sezione I.I – INFORMAZIONI SUL COLLABORATORE CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

Cognome e Nome	
e-mail	
Telefono	

svolge per conto di Arpe Consulting Srl, attività di contatto con il pubblico con rapporto di Collaboratore/Dipendente ed è iscritto negli elenchi OAM dalla stessa società di mediazione.

I presenti dati sono verificabili sul sito dell'OAM, all'indirizzo internet <https://www.organismo-am.it>, nella sezione "Dipendenti Collaboratori".

Sezione II – CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA

Il mediatore creditizio è la persona giuridica che mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o intermediari finanziari con la potenziale clientela al fine della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma.

Il mediatore creditizio può svolgere esclusivamente l'attività sopramenzionata, nonché le attività connesse o strumentali e non è legato ad alcuna delle parti da rapporti di collaborazione, di dipendenza o di rappresentanza. Il mediatore creditizio può svolgere l'attività di consulenza, anche in forma svincolata e autonoma rispetto all'intermediazione del finanziamento, purché si tratti di attività connessa e strumentale all'attività principale.

L'esercizio professionale dell'attività di mediazione creditizia è subordinato all'iscrizione nell'Elenco tenuto dall'Organismo Agenti in Attività Finanziaria e Mediatori Creditizi, previsto dall'articolo 128-undecies del TUB ed è riservato ai soggetti in possesso dei requisiti specificati all'art.128-septies del TUB e ai loro dipendenti e collaboratori.

La mediazione creditizia comprende la raccolta di richieste di finanziamento sottoscritte dai clienti, lo svolgimento di una prima istruttoria per conto dell'intermediario erogante e l'inoltro delle richieste a quest'ultimo.

Al mediatore creditizio è vietato concludere contratti di finanziamento nonché effettuare, per conto di banche o intermediari finanziari, l'erogazione di finanziamenti, inclusi eventuali anticipi di questi e ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito, ad eccezione della mera consegna degli assegni non trasferibili integralmente compilati dalle banche e dagli intermediari finanziari o dal cliente.

L'attività di mediazione creditizia non comporta alcuna garanzia in ordine alla concreta concessione ed erogazione del finanziamento richiesto, poiché le trattative e la delibera del contratto di finanziamento sono di esclusiva competenza delle banche e degli intermediari finanziari. Pertanto, il mediatore non potrà essere ritenuto responsabile degli inadempimenti o dell'eventuale mancata concessione/erogazione del finanziamento richiesto.

Il Mediatore Creditizio può operare:

"in convenzione" con banche e intermediari finanziari sulla base di precisi accordi distributivi, senza vincolo di esclusiva. Corporate

In tale caso al cliente dovrà essere consegnato, prima della conclusione del contratto di mediazione creditizia, il foglio informativo relativo ai prodotti o servizi offerti e le Guide, nonché il documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) ai fini antiusura;

“fuori convenzione” con banche e intermediari con cui siano state definite esclusivamente modalità di comunicazione degli eventuali oneri a carico del cliente da inserirsi nel calcolo del TAEG. In tal caso il mediatore è tenuto a consegnare al cliente il foglio informativo relativo ai prodotti o ai servizi offerti e, se prevista la Guida, nonché il documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) ai fini antiusura;

in “co-mediazione” con altri Mediatori creditizi iscritti negli Elenchi tenuti dall’Organismo previsto dall’art.128-undecies del D.lgs. 385/1993 (TUB) e dalla comunicazione OAM n. 2/13, qualora il prodotto individuato per soddisfare l’esigenza di credito della clientela, in virtù di specifiche convenzioni con Banche/intermediari finanziari, sia gestito direttamente da Arpe Consulting Srl, in veste di co-mediatore, o da un altro mediatore, nel caso in cui Arpe Consulting Srl sia il mediatore principale. La co-mediazione avviene senza alcun aggravio di costi per il Cliente;

in “segnalazione”, così come previsto dalla Comunicazione OAM n. 1/13 con l’intervento di altro mediatore creditizio, qualora il prodotto individuato per soddisfare l’esigenza di credito della clientela sia gestito esclusivamente dall’altra società di mediazione. La “segnalazione” avviene senza alcun aggravio di costi per il cliente.

Nel caso in cui il cliente, nel questionario di adeguata verifica (D.lgs. 231/07) e nel contratto di mediazione sottoscritto tra le parti, dichiara di rientrare nella categoria della “Clientela al Dettaglio”, verranno applicate le condizioni previste per la clientela al dettaglio, di cui al D.lgs. 06.9.2005 n. 206, articoli da 18 a 27, e dalle disposizioni contenute nel D.lgs. 2 agosto 2007, n. 145.

Per tutti gli altri casi le condizioni previste per la “Clientela al Dettaglio” non troveranno applicazione.

Rientrano nella “Clientela al Dettaglio” le seguenti categorie: i consumatori, le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale, gli enti senza finalità di lucro; le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro.

Il presente documento è dedicato sia alla clientela corporate sia alla clientela al dettaglio, esclusi i consumatori.

Arpe Consulting Srl opera in convenzione con i seguenti:

Denominazione	Sito Internet	Denominazione	Sito Internet
Banca Progetto S.p.A.	bancaprogetto.it/	AideXa	aidexa.it/
Banca Farmafactoring	it.bffgroup.com/home	Fidimed	fidimed.eu/
SG Factoring	factoring.societegenerale.it	Banca CF+	bancacfplus.it/
CONFESERFIDI SOC. CONS. A R.L.	https://www.confeserfidi.it/	Artigiancassa	artigiancassa.it/
Guber Banca S.p.A.	guber.it/	SACE Fct	sace.it/sacefct/
Banca Sistema	bancasistema.it/	Clessidra Factoring	clessidrafactoring.it/
Endeka Sgr S.p.A.	https://endekasgr.it/	General Finance	generalfinance.it
Banca Ifis S.p.A.	bancaifis.it/	Mediocredito Trentino Alto Adige Spa	www.mediocredito.it

Arpe Consulting Srl intrattiene rapporti NON in convenzione con i seguenti:

Denominazione	Sito Internet	Denominazione	Sito Internet
Intesa San Paolo	intesasnpaolo.com/	Credem Leasing	credemleasing.it
Unicredit	unicredit.it/it/	BCC Asti	bancadiasti.it
Banco BPM	bancobpm.it/	BCC Brescia	bccbrescia.it
BPER	bper.it	Bene Banca Credito Coop.	benebanca.it
Cherry Bank	cherrybank.it	Crescitalia	crescitalia.com
Deutsche Bank	deutsche-bank.it	Banca del Fucino	bancafucino.it/

Arpe Consulting Srl opera in co-mediazione con:

Mediatore	Sito internet mediatore	Banca/Intermediario fin.	Sito internet Banca/Intermediario fin.

Sezione III – CONDIZIONI ECONOMICHE DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA

Consistono nella provvigione ed in ogni altro onere, commissione o spesa del contratto di mediazione creditizia (ivi incluse, ad esempio le spese di istruttoria, le spese postali, etc.), comunque denominati e gravanti sul cliente, anche con riferimento a quelle da sostenere in occasione dello scioglimento del rapporto e le eventuali penali.

La “provvigione” (compenso spettante al mediatore creditizio), calcolata su importo deliberato dal soggetto finanziatore, verrà determinata dalle parti nel contratto di mediazione creditizia e sarà dovuta dal cliente a Arpe Consulting Srl, in via di principio, all’atto di approvazione del finanziamento da parte dell’intermediario finanziario erogante.

La provvigione dovuta dal cliente è intesa anche quanto il cliente avrà accettato un finanziamento di importo minore o maggiore di quello indicato nel mandato di mediazione o avrà rifiutato, per qualsiasi motivo, il finanziamento deliberato.

Si riportano, di seguito, gli importi massimi applicabili:

Tipologia di finanziamento	Provvigione massima richiesta sul valore erogato	Tipologia di finanziamento	Provvigione massima richiesta sul valore erogato
Mutui chirografari impresa	5%	Leasing	5%
Mutui ipotecari impresa	5%	Factoring	5%
Fido di cassa e smobilizzo	5%		
Garanzie consortili	5%	Altre tipologie	5%

Spese documentate (es. spese postali, bolli, visure catastali, visure protesti, etc.) a carico del Cliente, indipendentemente dalla conclusione del contratto di Mediazione	Fino a un massimo di € 100,00
Spese di Istruttoria	Fino a un massimo di € 20.000,00
Penali	5% della mediazione creditizia concordata con un minimo di € 0,00 ed un massimo di € 5.000,00

L’importo della provvigione e delle altre somme a carico del cliente, saranno comunicate al finanziatore affinché possa includerlo nel calcolo del TAEG/ISC (Indicatore Sintetico di Costo).

La medesima provvigione sarà comunque dovuta dal cliente anche nell’ipotesi in cui dovesse rifiutare la conclusione del finanziamento a seguito dell’approvazione da parte della banca o dell’intermediario finanziario.

A carico del cliente eventuali spese richieste dal soggetto erogante e da soggetti terzi incaricati dal soggetto erogante per la prestazione di servizi e/o prestazioni professionali previsti dalla tipologia di finanziamento oggetto di mediazione creditizia, oltre ad eventuali premi assicurativi dichiarati obbligatori dal soggetto erogante per il tipo di finanziamento richiesto e rilevabili nei fogli informativi e/o contratti di finanziamento del soggetto erogante stesso.

L’eventuale provvigione che Arpe Consulting Srl dovesse percepire dalla banca o dall’intermediario finanziario non sarà portata in detrazione dalla provvigione pagata dal cliente per i servizi di mediazione creditizia prestata.

Arpe Consulting Srl dichiara di non ricevere compensi in caso di operatività in assenza di convenzione.

Nel caso di operatività “in convenzione” l’attività del mediatore creditizio potrebbe essere esercitata in conflitto di interessi.

Sezione IV – PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO LA MEDIAZIONE CREDITIZIA

Finalità del contratto di mediazione creditizia. Il contratto di mediazione creditizia è volto al reperimento di un contratto di finanziamento presso banche o intermediari finanziari.

Durata e modalità del contratto di mediazione creditizia. Il contratto è a tempo determinato con una durata massima di 12 mesi, con possibilità di rinnovo automatico (se previsto dal contratto).

Per tutta la validità del contratto di mediazione creditizia, l’incarico potrà essere:

revocabile: il cliente ha facoltà di revocare l’incarico durante la durata dell’incarico di mediazione con 90 giorni di preavviso, dalla scadenza naturale del contratto, attraverso raccomandata A.R. o PEC.

non revocabile: il cliente non ha la facoltà di revocare l’incarico di mediazione per tutta la durata dello stesso.

La cessazione del contratto, da qualsiasi causa determinata, non pregiudica il diritto del Mediatore Creditizio di ricevere il corrispettivo per tutte le delibere di finanziamento/locazione finanziaria accettate dal Cliente sino alla data della cessazione.

Nel caso in cui l’erogazione del finanziamento, oggetto di contratto, si protragga oltre il termine contrattuale per motivi non imputabili al mediatore creditizio o il soggetto erogante abbia provveduto a liquidare il finanziamento ottenuto

attraverso l'intervento del mediatore creditizio successivamente alla scadenza del contratto di mediazione, non cesserà l'obbligo di remunerazione e del rispetto degli obblighi derivanti dal "mandato di mediazione" da parte del cliente verso il mediatore stesso per l'attività prestata di mediazione creditizia.

L'incarico viene conferito dal cliente al mediatore creditizio per iscritto attraverso il "mandato di mediazione" e sarà svolto con una delle seguenti modalità:

in esclusiva: in tal caso il cliente non può ricercare autonomamente, per tutta la durata del contratto, il finanziamento né conferire analoghi incarichi ad altri mediatori creditizi;

non in esclusiva: in tal caso, il cliente ha facoltà, per tutta la durata del contratto, di ricercare il finanziamento sia personalmente, sia incaricando altri mediatori creditizi.

Risoluzione del contratto e penali. Il mediatore creditizio ha facoltà di risolvere con effetto immediato il contratto, ai sensi dell'art. 1456 Codice civile, previa comunicazione scritta da inviarsi al cliente mediante raccomandata A.R. o PEC, nelle seguenti ipotesi: a) il cliente non comunichi o non consegna i dati richiesti dal mediatore, (b) il cliente comunichi o consegna dati falsi, contraffatti o incompleti, (c) venga violato da parte del cliente l'obbligo di esclusiva ove previsto, (d) il cliente abbia falsamente dichiarato di non aver in corso alcun altro contratto di mediazione creditizia (e) o il cliente revochi l'incarico senza giustificato motivo prima della scadenza in caso di contratto irrevocabile (f) o rinunci al finanziamento prima del completamento dell'iter d'approvazione da parte dell'Istituto di credito o finanziatore.

In tali casi il cliente dovrà corrispondere al mediatore il rimborso di tutte le spese da questo sostenute e una penale nella misura massima indicata nel presente foglio informativo, fatto salvo il risarcimento del danno ulteriore, in conformità all'art. 1382 del Codice civile.

Diritti del Cliente:

Il Cliente ha diritto:

- 1) di ottenere e asportare, prima di essere vincolato dal mandato di mediazione, copia del foglio informativo in vigore, datato e aggiornato, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole e di averne accesso anche presso il sito internet ufficiale del mediatore, nonché il documento contenente i tassi effettivi globali medi previsti dalla normativa antiusura e le guide di Banca d'Italia, se previste.
- 2) di ottenere, prima della conclusione del contratto, copia del testo del contratto di mediazione creditizia, idonea per la stipula con incluso il documento di sintesi; la consegna della copia non impegna le parti alla conclusione del contratto;
- 3) di ricevere copia del contratto di mediazione creditizia sottoscritto, incluso il documento di sintesi;
- 4) di ottenere, su richiesta, copia dei fogli informativi dei servizi offerte delle banche convenzionate con il mediatore;
- 5) di ottenere, a proprie spese, su personale richiesta o su richiesta di colui che gli succede a qualunque titolo o su richiesta di colui che subentra nell'amministrazione dei suoi beni, non oltre novanta (90) giorni, copia della documentazione inerente i rapporti con il mediatore creditizio, per singole operazioni, poste in essere negli ultimi dieci (10) anni.

Obblighi del Cliente.

È fatto obbligo al cliente:

- 1) di fornire a Arpe Consulting Srl la documentazione indicata nel contratto nel termine ivi previsto e di comunicare tempestivamente le eventuali variazioni della propria situazione patrimoniale e personale che incidano sulla capacità di adempiere alle proprie obbligazioni nonché di fornire le eventuali integrazioni richieste in fase di istruttoria;
- 2) di fornire dati veritieri, completi e aggiornati;
- 3) di dichiarare l'esistenza a proprio carico di eventuali protesti, procedure concorsuali e/o esecutive in corso, ipoteche, pignoramenti o altre iscrizioni e trascrizioni pregiudizievoli esistenti su beni di cui abbia la proprietà o rispetto ai quali sia titolare di altri diritti reali;
- 4) di non conferire, nel caso di mandato in esclusiva, incarico contestuale ad altra società di mediazione creditizia per la richiesta del medesimo finanziamento.

Obblighi del Mediatore Creditizio.

Il Mediatore Creditizio ha l'obbligo:

- 1) di mettere in contatto il cliente con banche o intermediari finanziari ai fini della concessione del finanziamento richiesto;
- 2) di fornire un'idonea consulenza e compiere l'attività di istruttoria, adeguandola al profilo economico del cliente e all'entità del finanziamento richiesto;
- 3) di conformarsi ai principi di diligenza, correttezza, lealtà e buona fede;

- 4) di rispettare il segreto professionale;
- 5) di provvedere all'identificazione del cliente ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio;
- 6) di mettere a disposizione la propria struttura organizzativa professionale, assumendosi gli oneri della stessa senza alcun ulteriore aggravio oltre quanto concordato e rilevabile nelle condizioni di fornitura di cui all'art. 8, in caso di contratto in esclusiva;
- 7) di mettere a disposizione sul proprio sito internet i documenti relativi alla trasparenza, le Guide relative ai prodotti offerti e la Guida ABF.

Foro Competente.

Per qualunque controversia che potesse sorgere in dipendenza del contratto di mediazione creditizia è esclusivamente competente il Foro di Milano.

Sezione V – RECLAMI e MEZZI DI TUTELA STRAGIUDIZIALE

Il cliente può presentare reclamo in relazione al contratto di mediazione creditizia sottoscritto.

Il reclamo dovrà essere effettuato per iscritto, tramite posta ordinaria all'indirizzo:

Arpe Consulting Srl - Ufficio Reclami Viale Certosa, 2 – 20155 Milano (MI) o tramite posta elettronica all'indirizzo info@arpeconsulting.it o tramite PEC arpeconsulting@legalmail.it e dovrà contenere almeno i seguenti riferimenti:

- nominativo/ denominazione e recapiti del Cliente
- data del contratto di mediazione
- riferimenti delle persone incaricate del Mediatore Creditizio con le quali si è entrati in contatto
- motivazione del reclamo
- richiesta nei confronti del Mediatore Creditizio

Le istruzioni relative alla procedura di gestione del reclamo sono rilevabili anche sul sito internet del mediatore creditizio, nella sezione “reclami”.

Il mediatore creditizio si impegna a rispondere entro sessanta (60) giorni dal ricevimento della comunicazione.

Il cliente non può ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario (“ABF”) per controversie sorte direttamente con il mediatore creditizio.

Sezione VI – DEFINIZIONI

- **Cliente.** Qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica che intenda entrare in relazione con banche o intermediari finanziari per la concessione di un finanziamento per il tramite del mediatore creditizio
- **Clientela al Dettaglio.** I consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro.
- **Finanziamento.** Il finanziamento che il cliente intende ottenere con l'intermediazione del mediatore creditizio, tra cui: (i) locazione finanziaria, (ii) acquisto di crediti, (iii) credito al consumo sotto forma di dilazione, (iv) credito immobiliare, (v) prestito su pegno e (vi) rilascio di fidejussioni, avalli, aperture di credito documentarie, accettazioni, girate nonché impegni a concedere credito, (vi) factoring ecc.
- **Mandato di Mediazione.** Contratto di mediazione stipulato tra il mediatore creditizio e il cliente
- **Contratto a distanza e contratto negoziato fuori dei locali commerciali.** Il “contratto a distanza” è concluso tra il mediatore e il cliente senza la loro presenza fisica e simultanea, mediante l'uso esclusivo di uno o più mezzi di comunicazione a distanza fino alla conclusione del contratto, compresa la conclusione del contratto stesso. Il “contratto negoziato fuori dei locali commerciali” è qualsiasi contratto tra il mediatore e il cliente: 1) concluso alla presenza fisica e simultanea del professionista e del cliente, in un luogo diverso dai locali del professionista; 2) per cui è stata fatta un'offerta da parte del cliente, nelle stesse circostanze di cui al precedente punto 1; 3) concluso nei locali del professionista o mediante qualsiasi mezzo di comunicazione a distanza immediatamente dopo che il cliente è stato avvicinato personalmente e singolarmente in un luogo diverso dai locali del professionista, alla presenza fisica e simultanea del professionista e del cliente; oppure; 4) concluso durante un viaggio promozionale organizzato dal professionista e avente lo scopo o l'effetto di promuovere e vendere beni o servizi al cliente.
- **Offerta fuori sede.** L'offerta (ossia la promozione, il collocamento, la conclusione di contratti relativi a operazioni e servizi bancari e finanziari) svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze dell'intermediario.
- **Supporto durevole.** Qualsiasi strumento che consenta di memorizzare informazioni che possano essere agevolmente recuperate e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni medesime.

- Locale aperto al pubblico. Il locale accessibile al pubblico e qualunque locale adito al ricevimento del pubblico per l'attività del mediatore creditizio, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo.
- Intermediari Finanziari. Società cui è riservato l'esercizio nei confronti del pubblico delle attività finanziarie di cui all'art. 106 del T.U.B. (tra le quali rientrano i finanziamenti in qualsiasi forma) e che, a tal fine, devono essere autorizzate dalla Banca d'Italia ai sensi del successivo art. 107.
- TAEG. Tasso annuo effettivo globale è il costo totale del credito a carico del cliente espresso in percentuale annua del credito concesso. Comprende gli interessi e tutti gli oneri da sostenere per utilizzare il credito.
- TEGM. Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto dalla Legge sull'usura.
- ISC. L'indicatore sintetico di costo è il tasso di un mutuo che considera, oltre al tasso applicato con il quale si calcola la rata mensile, anche le spese accessorie iniziali e le spese periodiche.
- Penale. Somma di denaro destinata a risarcire i danni provocati dall'inadempimento degli obblighi previsti nel contratto.
- Provvigione. Compenso dovuto al mediatore creditizio commisurato all'importo del finanziamento.
- OAM. Organismo Agenti in Attività Finanziaria e Mediatori Creditizi, competente in via esclusiva ed autonoma alla gestione degli elenchi degli Agenti in Attività Finanziaria e dei Mediatori Creditizi; è dotato dei poteri sanzionatori necessari per lo svolgimento dei suoi compiti ed è a sua volta sottoposto alla vigilanza di Banca d'Italia.

Luogo e Data	Nome e Cognome del Cliente	Timbro e Firma del Cliente



ALLEGATO 2.1: INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi e per gli effetti della normativa in materia di protezione dei dati personali (GDPR - Regolamento Europeo n. 2016/679 e normativa nazionale di riferimento), Arpe Consulting Srl in qualità di titolare del trattamento dei dati, comunica le modalità di trattamento degli stessi e i relativi diritti applicabili agli interessati, affinché si possa esprimere il consenso, ove richiesto, ed esercitare i diritti previsti dal Regolamento.

— SOGGETTI COINVOLTI NEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento: Arpe Consulting Srl, sede in Viale Certosa, 2 – 20155 Milano (MI), p.iva 07971690966, nella persona del legale rappresentante Dott. Arpe Fabio.

Dati di contatto: tel. 02.36580610; e-mail: v.ranicoło@arpegroup.it; PEC: arpeconsulting@legalmail.it

L'elenco completo e aggiornato dei Responsabili del Trattamento della Società può essere richiesto ai recapiti sopra indicati.

— DEFINIZIONI DI DATI

Dati c.d. "personali", cioè le informazioni che identificano o rendono identificabile, direttamente o indirettamente, una persona fisica e che possono fornire informazioni sulle sue caratteristiche, le sue abitudini, il suo stile di vita, le sue relazioni personali, il suo stato di salute, la sua situazione economica, etc.

Particolarmente importanti sono:

- i dati che permettono l'identificazione diretta - come i dati anagrafici (ad esempio: nome e cognome) e i dati che permettono l'identificazione indiretta, come un numero di identificazione (ad esempio: il codice fiscale, l'indirizzo IP, il numero di targa);

Dati c.d. "sensibili/particolari", cioè quelli che rivelano l'origine razziale od etnica, le convinzioni religiose, filosofiche, le opinioni politiche, l'appartenenza sindacale, relativi alla salute o alla vita sessuale, inclusi i dati "biometrici" quali impronte digitali, dati relativi all'immagine e registrazioni vocali.

Dati c.d. "giudiziari", cioè quelli che possono rivelare l'esistenza di determinati provvedimenti giudiziari soggetti ad iscrizione nel casellario giudiziale (ad esempio: i provvedimenti penali di condanna definitiva, la liberazione condizionale, il divieto od obbligo di soggiorno, le misure alternative alla detenzione) o la qualità di imputato o di indagato.

Il Regolamento (UE) 2016/679 ricomprende in tale nozione i dati relativi alle condanne penali e ai reati o a connesse misure di sicurezza.

— FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

I dati personali forniti direttamente, da terzi o estratti da elenchi pubblici, saranno trattati per le seguenti finalità:

- a) Adempiere a obblighi previsti dalla legge, da un regolamento, dalla normativa dell'Unione Europea nonché da disposizioni di Autorità a ciò legittimate o da competenti Organi di Vigilanza o di Controllo (ad esempio: obblighi di natura fiscale, obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio, rilevazione del grado di soddisfazione della clientela, di cui il D.M. 31/2014 art.5 comma 2, sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla società di mediazione, eseguita mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.) In tal caso il conferimento dei dati personali è obbligatorio ed il relativo trattamento non richiede il consenso. La base giuridica per tali finalità è l'articolo 6.1.c del Regolamento.
- b) Adempiere agli obblighi derivanti dal contratto di mediazione creditizia, anche nella fase precontrattuale. In tal caso il conferimento dei dati personali non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornirli può comportare l'impossibilità di concludere ed eseguire il contratto. La base giuridica per tali finalità è l'articolo 6.1.b del Regolamento.
- c) Finalità commerciali:
 - i) dirette, ossia per fornire informazioni e materiale commerciale e pubblicitario (newsletter) su prodotti, servizi o iniziative del Titolare, per promuovere gli stessi, per effettuare azioni di vendita diretta, per realizzare ricerche statistiche e di mercato, per verificare la qualità dei prodotti o servizi, per applicarle uno o più profili.
 - ii) finalità commerciali indirette, ossia comunicare i dati a soggetti terzi affinché svolgano proprie autonome attività commerciali come indicate alla precedente lettera i).

Per tutte le predette finalità, il consenso è facoltativo e non pregiudica il mantenimento dei rapporti

con la società. La base giuridica per il trattamento a finalità commerciali è il consenso (articolo 6.1.a del Regolamento).

- d) Profilazione: analisi dei dati personali raccolti (abitudini e propensione al consumo, elaborando profili individuali o di gruppo), al fine di effettuare campagne promozionali mirate in base al profilo personale, nonché elaborazioni statistiche dei dati personali raccolti, anche ai fini dell'attribuzione di un valore o di un punteggio in relazione al merito creditizio (che tenga conto di alcuni fattori quali: informazioni socio-professionali, andamento e storia dei rapporti in essere) fruibile anche da soggetti terzi ai soli fini dell'erogazione di prodotti o servizi promossi. Il consenso è facoltativo e non pregiudica il mantenimento dei rapporti con la impresa. La base giuridica per il trattamento a finalità commerciali è il consenso (articolo 6.1.a del Regolamento).

È possibile che il Titolare cambi le finalità per cui i dati sono stati raccolti; in tal caso dovrà essere raccolto altro modulo di consenso contenente le nuove finalità, qualora sia necessario in base alle norme vigenti.

Per ragioni tecniche, organizzative o per la specificità della materia trattata, per obblighi di legge o per altre possibili cause, il Titolare può trovarsi a dover gestire in modo immutabile i dati.

— TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei dati avviene mediante strumenti manuali e a mezzo strumenti elettronici ed automatizzati, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e comunque idonee a garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi e a prevenire e limitare il rischio di perdita, deterioramento, sottrazione dei dati, e ad assicurarne in tempi ragionevoli il ripristino in caso di 'data breach'.

Possono venire a conoscenza dei dati personali i dipendenti, collaboratori, dirigenti e amministratori o soci del Titolare, i quali operano in qualità di responsabili/addetti del trattamento. A tale personale è stata fornita adeguata formazione.

All'esterno della società di mediazione i dati possono essere trattati da consulenti di qualunque genere (es. avvocati, commercialisti, consulenti del lavoro o altri professionisti iscritti o non iscritti in albi professionali), espressamente nominati dall'impresa come responsabili del trattamento.

È diritto del cliente ottenere l'elenco dei soggetti terzi cui tali dati sono trasmessi.

I dati possono essere oggetto di profilazione, ossia di raccolta e l'aggregazione allo scopo di prendere appropriate decisioni commerciali o per analizzare o prevedere, sempre per finalità commerciali, le preferenze personali, i comportamenti e le attitudini, previo esplicito consenso facoltativo.

— TRATTAMENTO DEI DATI PER FINALITÀ RELATIVE ALLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

Nelle ipotesi di trattamento dei dati personali di cui al paragrafo "finalità e base giuridica del trattamento", lettera a), sono inclusi i casi di trattamento dei dati collegato agli obblighi antiriciclaggio, imposti dal D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.

In particolare, gli obblighi di adeguata verifica della clientela, previsti dagli artt. 17 e ss. del D.Lgs. 231/2007, impongono alla Titolare, se ricorrono i presupposti di legge, l'effettuazione di una serie di adempimenti nell'ambito dei quali il Cliente è tenuto a fornire dati personali afferenti sé stesso e, in taluni casi, soggetti terzi (quali Titolari Effettivi del rapporto o dell'operazione effettuata), ivi compresi i dati giudiziari.

Il conferimento di tali dati è obbligatorio e, a tali fini, il Cliente è tenuto a fornire al Titolare dati personali e documentazione aggiornata nonché a segnalare eventuali variazioni alle informazioni già fornite. Il rifiuto a fornirli può pertanto comportare l'impossibilità di concludere ed eseguire il contratto.

Il trattamento dei dati acquisiti dal Titolare, nell'ambito degli adempimenti di adeguata verifica della clientela, sarà svolto per le predette finalità su supporto cartaceo e 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.

— CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI

I dati particolari saranno trattati conformemente alle disposizioni di legge vigenti previo esplicito consenso: il consenso è facoltativo ma il diniego potrebbe comportare l'impossibilità di concludere ed eseguire il contratto.

— TRASFERIMENTO IN PAESI ESTERI

I dati potranno essere oggetto di trasferimento in un paese estero, all'interno dell'Unione Europea: in tal caso i dati saranno trattati alla stessa stregua di come trattati in Italia.

I dati potranno essere trasferiti anche in paesi extra europei, riconosciuti dalla Commissione Europea, aventi un adeguato livello di protezione dei dati personali e solo se è assicurato l'esercizio di diritto dell'interessato.

Il trasferimento dei dati extra UE dovrà avvenire previo esplicito consenso facoltativo.

— CONSERVAZIONE DEI DATI

I dati saranno trattati e conservati per tutta la durata del rapporto contrattuale, per l'esecuzione degli adempimenti connessi e conseguenti allo stesso per il rispetto degli obblighi di legge e regolamentari, nonché per finalità di tutela propria o di terzi in sede giudiziaria, e fino alla scadenza del periodo di prescrizione di legge applicabile, decorrente dalla data di chiusura del rapporto contrattuale.

Al termine del periodo di conservazione applicabile, i dati personali riferibili agli interessati verranno cancellati o conservati in una forma che non consenta l'identificazione del cliente, a meno che il loro ulteriore trattamento sia necessario per uno o più dei seguenti scopi: i) risoluzione di precontenziosi e/o contenziosi avviati prima della scadenza del periodo di conservazione; ii) per dare seguito ad indagini/ispezioni da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità sterne avviati prima della scadenza del periodo di conservazione; iii) per dare seguito a richieste della pubblica autorità italiana e/o estera pervenute/notificate al mediatore prima della scadenza del periodo di conservazione.

— DIRITTI DELL'INTERESSATO

Il cliente, in qualsiasi momento, può esercitare i seguenti diritti:

- proporre un reclamo all'autorità Garante per la protezione dei dati personali, qualora ritenga violato un proprio diritto;
- segnalare o richiedere la rettifica e l'aggiornamento dei dati, laddove si verificasse che i dati in possesso al mediatore fossero non aggiornati o errati;
- revocare il consenso al trattamento dei dati laddove ciò non sia impedito da disposizione di legge o da esigenza di tutela dei diritti del titolare anche in sede giudiziaria. In ogni caso, la richiesta di revoca da luogo al diritto alla limitazione del trattamento e la revoca avrà effetto solo per il futuro;
- accedere ai dati trattati dal Titolare mediante richiesta scritta, anche di tipo informatico. In tal caso il cliente dovrà necessariamente fornire prova della sua identità, eventualmente anche a mezzo accesso ai nostri data base attraverso credenziali univocamente riferibili alla propria persona. Il Cliente ha diritto all'accesso gratuito per una sola volta, mentre potrà esserle richiesto un contributo spese per le richieste successive alla prima; ha, inoltre, diritto ad ottenere risposta entro trenta (30) giorni dalla richiesta;
- diritto alla cancellazione dei dati che riguardano il cliente, purché non si tratti di dati che il Titolare deve conservare per specifico obbligo di legge;
- diritto a che i propri dati siano conservati ma non trattati se non nei limiti di quanto occorre per la risoluzione della disputa sui dati medesimi qualora si contesti l'esattezza dei dati, oppure la liceità del trattamento, oppure il diritto del Titolare a cancellare i dati, oppure che si opponga al trattamento dei dati ed il titolare contesti l'opposizione del cliente;
- diritto ad essere informato ed opporsi alla modifica e alla cancellazione qualora il Titolare modifichi o cancelli in tutto o in parte i propri dati;
- diritto alla portabilità dei dati, ossia di trasferire i dati - conservati e trattati in modo elettronico - presso altro Titolare, in modalità tale da consentirne la facile lettura ed acquisizione da parte di terzi;
- di opporsi al trattamento dei dati, alla profilazione, all'utilizzo dei dati per marketing diretto;
- diritto di richiedere che, prima che la società assuma decisioni vincolanti che riguardano il cliente attraverso procedure automatizzate, la posizione di quest'ultimo sia comunque vagliata da operatore umano che effettui una valutazione di merito;
- diritto di revocare in ogni momento il consenso prestato per finalità di comunicazioni in merito ad iniziative commerciali o informative o didattiche;
- diritto ad esser consultato in sede di valutazione delle procedure di sicurezza per il trattamento e la protezione dei propri dati.

— MODALITA' DI ESERCIZIO DEI DIRITTI

Ciascun interessato può esercitare i diritti di cui al precedente paragrafo mediante comunicazioni scritte a Arpe

Consulting Srl, Viale Certosa, 2 – 20155 Milano (MI) o all'indirizzo di posta elettronica v.ranico@arpegroup.it o, se previsto, in via autonoma all'interno dell'area personale del sito internet del mediatore, messo a disposizione in via telematica a mezzo identificativo univoco.

ALLEGATO 2.2: MODULO DI CONSENSO

(artt. 6-10 del Regolamento Europeo 2016/679)

In base all'informativa fornita, Arpe Consulting Srl, Le chiede di esprimere il suo consenso ai trattamenti di seguito indicati. Potrà esprimerlo mediante spunta delle caselle attinenti i trattamenti e in maniera libera e disgiunta.

Io sottoscritto			
Nato a		Il	
Codice Fiscale			

in qualità di interessato al trattamento dei miei dati personali da parte di Arpe Consulting Srl:

CONSENSI OBBLIGATORI		SI	NO
1	Acconsento che i miei dati vengano trattati per attività di profilazione.	X	
CONSENSI FACOLTATIVI		SI	NO
2	Acconsento al trattamento, nel rispetto delle norme di sicurezza e protezione, dei seguenti dati che mi riguardano: l'origine razziale od etnica, le convinzioni religiose, filosofiche, le opinioni politiche, l'appartenenza sindacale, relativi alla salute o alla vita sessuale, inclusi i dati "biometrici" quali impronte digitale, dati relativi all'immagine e registrazioni vocali.		
3	Acconsento che i miei dati vengano trattati per finalità commerciali indirette.		
4	Acconsento che i miei dati siano trasferiti verso Paesi extra UE.		
5	Acconsento che i miei dati vengano trattati al fine di ricevere newsletter informative o promozionali.		

Luogo e Data	Nome e Cognome del Cliente	Timbro e Firma del Cliente

ALLEGATO 3: QUESTIONARIO PER L'ADEGUATA VERIFICA PER CLIENTELA CORPORATE E CLIENTELA AL DETTAGLIO

Gentile Cliente,

al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto Legislativo 21 Novembre 2007 n. 231, e successive modifiche e integrazioni, relativo alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il questionario sotto riportato. Il questionario ha lo scopo di consentire la completa identificazione e l'adeguata conoscenza del Cliente, anche già acquisito, e dell'eventuale titolare effettivo del rapporto che si intende instaurare.

La informiamo che la predetta normativa Le impone di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi previsti e prevede sanzioni, anche penali, nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false. La invitiamo, inoltre, a comunicarci qualsiasi variazione che dovesse intervenire successivamente alla compilazione del presente modulo, inviando una mail all'indirizzo mail info@arpeconsulting.it

I dati riportati saranno utilizzati e trattati per le finalità sopra indicate nel rispetto D.Lgs. 196/2003 s.m.i. e del Regolamento UE 679/16 e potranno essere comunicati ad Autorità ed Organi di Vigilanza e Controllo, oltre a quanto previsto dal Provvedimento Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, del 29 luglio 2009 e successive modifiche, e dal Codice del Consumo D.Lgs. 206/2005 anche ai fini della classificazione della "Clientela al Dettaglio" a cui appartengono i consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro.

Allo scopo, il cliente dichiara di appartenere alla categoria di:

Clientela al dettaglio	☐	Corporate	☐
------------------------	--------------------------	-----------	--------------------------

In caso di "Clientela al Dettaglio" verranno applicate le condizioni riprese nel "Foglio Informativo relativo alla mediazione Creditizia per la Clientela al Dettaglio" in vigore dal 17/02/2025.

Sez. 1 - GENERALITA' DEL CLIENTE richiedente il contratto di Mediazione Creditizia

Denominazione/ Ragione Sociale			
Sede Legale			
Codice Fiscale		Partiva IVA	

In persona dell'ESECUTORE*

Cognome		Nome	
Luogo di Nascita		Data di Nascita	
Residenza			
Codice Fiscale		Tipo Documento Identità	
Data Rilascio		Data Scadenza	
Numero Documento		Rilasciato Da	
In qualità di (Legale Rapp.te / Esecutore...			

L'esecutore dichiara:

di essere persona politicamente esposta**	SI	☐	NO	☐
Se SI, indicare la carica ricoperta e l'Ente di appartenenza				
di essere un familiare di una Persona Politicamente Esposta	SI	☐	NO	☐
Se SI, specificare nome e rapporto con la PEP:	- Genitore _____ - Coniuge o persona legata in unione civile o convivenza di fatto _____ - Figlio _____ - Unito Civilmente _____ - Convivente _____ - Coniuge/Convivente/Unito Civilmente del figlio/a _____			
di intrattenere stretti legami con una Persona Politicamente Esposta	SI	☐	NO	☐
Se SI, specificare:				

Sez. 2 - GENERALITA' DEL/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I*

L'esecutore dichiara:

☐	di essere l'unico titolare effettivo <i>(passare sez. 3)</i>
☐	di essere titolare effettivo unitamente a: <i>(indicare di seguito le generalità)</i>
☐	di non essere titolare effettivo <i>(indicare di seguito le generalità de il/i titolare/i effettivo/i)</i>

TITOLARE EFFETTIVO A

Cognome		Nome	
Luogo di Nascita		Data di Nascita	
Residenza			
Codice Fiscale		Tipo Documento Identità	
Data Rilascio		Data Scadenza	
Numero Documento		Rilasciato Da	

TITOLARE EFFETTIVO B

Cognome		Nome	
Luogo di Nascita		Data di Nascita	
Residenza			
Codice Fiscale		Tipo Documento Identità	
Data Rilascio		Data Scadenza	
Numero Documento		Rilasciato Da	

TITOLARE EFFETTIVO C

Cognome		Nome	
Luogo di Nascita		Data di Nascita	
Residenza			
Codice Fiscale		Tipo Documento Identità	
Data Rilascio		Data Scadenza	
Numero Documento		Rilasciato Da	

TITOLARE EFFETTIVO D

Cognome		Nome	
Luogo di Nascita		Data di Nascita	
Residenza			
Codice Fiscale		Tipo Documento Identità	
Data Rilascio		Data Scadenza	
Numero Documento		Rilasciato Da	

Sez. 3 - PREVALENTE ATTIVITA' SVOLTA

3.1) Settore di Attività:							
	Cambio Oro		Cambio Valuta		Giochi e Scommesse		Rimesse di denaro
	Sanità		Edilizia		Commercio Armi		Difesa / Ind. Bellica
	Industria Estrattiva		Racc.Smaltim. Rifiuti		Prod. En. Rinnovabili		Altro:
3.2) Fatturato Dichiarato:							
	Sino 500.000,00		Da €500.001 e sino a €1.000.000		Da €1.000.001 e sino a €5.000.000		Oltre €5.000.000

Sez. 4 - INFORMAZIONI SU SCOPO E NATURA DELL'OPERAZIONE

Tipologia dell'operazione richiesta:			
Scopo/Motivo dell'operazione:			
Se finanziamento per acquisto immobile:			
1) indicare se l'immobile:			
☐ Coincide con la provincia di residenza o domicilio			
☐ Non coincide con la provincia di residenza o domicilio, essendo ubicato in _____			
2) indicare provenienza e misura di eventuali fondi utilizzati:			
Importo dell'operazione	☐ Sino a €200.000	☐ Da €200.001 a €400.000	☐ Oltre €400.000

Sez. 5 – GARANTI

Sono presenti Terzi garanti?	☐ NO	☐ SI
------------------------------	-----------------------------	-----------------------------

Se SI, specificare il rapporto e generalità:

☐ Socio	☐ Amministratore
☐ Parente di socio o amministratore	☐ Altro (specificare): _____

Cognome		Nome	
Luogo di Nascita		Data di Nascita	
Residenza			
Codice Fiscale		Tipo Documento Identità	
Data Rilascio		Data Scadenza	
Numero Documento		Rilasciato Da	

Sez. 6 - EVENTUALI ALTRE INFORMAZIONI FORNITE DAL CLIENTE

--

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità in caso di dichiarazioni omesse o mendaci, dichiara che i dati riportati nel presente modulo corrispondono al vero e di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto.

Si impegna a fornire per iscritto e tempestivamente eventuali aggiornamenti riguardanti i dati forniti, nel caso essi si modifichino nel corso del rapporto professionale.

Luogo e Data	Nome e Cognome del Cliente	Timbro e Firma del Cliente



RIFERIMENTI NORMATIVI - DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007 N. 231

OBBLIGHI DEL CLIENTE - Art. 22

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

*CONCETTO DI ESECUTORE - Art. 1 co. 2 p)

Il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente.

**CONCETTO DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA - Art. 1 co. 2 dd)

Le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate: 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di: 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici; 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti; 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri; 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti; 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale. 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali; 2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili; 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

***CONCETTO DI TITOLARE EFFETTIVO - Art. 1 co. 2 pp)

La persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

***CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DELLA TITOLARITÀ EFFETTIVA DI CLIENTI DIVERSI DALLE PERSONE FISICHE - Art. 20

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo. 2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali: a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona. 3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza: a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria; b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria; c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante. 4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società. 5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi: a) i fondatori, ove in vita; b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili; c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione. 6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

Se il cliente è stato identificato de visu:

SPAZIO RISERVATO AL MEDIATORE/COLLABORATORE

Cognome e nome del soggetto che ha identificato DE VISU	
---	--

Dichiaro di aver personalmente provveduto a identificare i soggetti indicati nel presente questionario e di aver raccolto i seguenti documenti:

Per il Cliente	Per l'Esecutore	Per il Titolare Effettivo
☐ Visura Camerale	☐ Documento di identità	☐ Documento di identità
☐	☐ Codice Fiscale	☐ Codice Fiscale
☐	☐ Attestazione Poteri di firma	☐

Dichiaro, inoltre, che le firme del cliente/esecutore sul presente questionario sono state apposte in mia presenza e in formato autografo.

Luogo e Data	Nome e Cognome del Collaboratore	Timbro e Firma del Collaboratore

Se il cliente è stato identificato tramite firma digitale o con procedura digitale:

SPAZIO RISERVATO AL COLLABORATORE/DIPENDENTE/INCARICATO

Cognome e nome del soggetto che ha identificato	
---	--

Dichiaro di aver raccolto i seguenti documenti:

Per il Cliente	Per l'Esecutore	Per il Titolare Effettivo
☐ Visura Camerale	☐ Documento di identità	☐ Documento di identità
☐	☐ Codice Fiscale	☐ Codice Fiscale
☐	☐ Attestazione Poteri di firma	☐

Dichiaro, inoltre, che le firme del cliente/esecutore nel presente questionario sono state apposte tramite firma digitale in formato p7m o con procedura digitale.

Luogo e Data	Nome e Cognome del Collaboratore	Timbro e Firma del Mediatore

ALLEGATO 4: RICEVUTA CONSEGNA INFORMATIVE OBBLIGATORIE. DICHIARAZIONE RESA AI SENSI DELLA DISCIPLINA IN MATERIA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI – CLIENTELA AL DETTAGLIO E CORPORATE

Il/la sottoscritto/a _____
 DICHIARA

A) di avere ricevuto, prima della sottoscrizione del contratto di mediazione creditizia, la seguente documentazione:

	foglio informativo relativo al servizio di mediazione creditizia (in vigore dal 17/02/2025);
	fogli informativi relativi ai prodotti degli enti eroganti a cui verrà sottoposta la domanda di finanziamento, ovvero indicazione del sito internet e link da cui poter scaricare i relativi fogli informativi;
	copia del testo del contratto di mediazione idoneo per la stipula, completo del documento di sintesi
	documento contenente i tassi effettivi medi globali (TEGM) in vigore ai fini della “legge antiusura”
	copia della Guida all’ABF
	copia della Guida della Centrale dei Rischi
	documento di informativa precontrattuale relativi ai contratti di assicurazione (eventuale)
	fascicolo informativo relativo alla polizza assicurativa eventualmente offerta (eventuale)
	altro (specificare): _____

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

- a. _____ facoltativi.
- b. _____ 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.
- c. _____ non sono stati offerti prodotti assicurativi.

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

Luogo e Data	Nome e Cognome del Cliente	Timbro e Firma del Cliente
_____	_____	_____

