

RICHIESTA DI CONTRATTO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA**QUESTIONARIO PER L'ADEGUATA VERIFICA PERSONA GIURIDICA (comprese le Ditte Individuali)**

Gentile Cliente,

al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto legislativo 21 Novembre 2007 n. 231, e successive modifiche, relativi 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, anche nei confronti della Clientela già acquisita, una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Cliente e dell'eventuale titolare effettivo del rapporto che si intende instaurare.

La informiamo che la predetta normativa impone al Cliente 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 intercorrere durante la durata del rapporto continuativo via mail all'indirizzo mail info@uninetsrl.eu o via fax al numero 0424.592370.

I dati riportati saranno utilizzati e trattati esclusivamente per le finalità sopra indicate ai sensi del D.Lgs. 196/2003 e del Regolamento Ue 679/16 e potranno essere comunicati ad Autorità ed Organi di Vigilanza e Controllo.

In calce sono indicati i singoli riferimenti normativi.

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

| | | | |
|--------------------------------|--|-------------|--|
| Denominazione/ Ragione Sociale | | | |
| Sede Legale | | | |
| Codice Fiscale | | Partiva IVA | |

In persona dell'ESECUTORE (legale rappresentante/procuratore che si dichiara munito dei necessari poteri)

| | | | |
|-----------------------------|--|-----------------|--|
| Cognome | | Nome | |
| Luogo | | Data di Nascita | |
| Residenza | | | |
| Codice Fiscale | | | |
| Documento d'Identità (tipo) | | Numero | |
| Data Rilascio | | Data Scadenza | |
| Rilasciato da | | | |
| N. Telefono Fisso | | N. Cellulare | |

L'ESECUTORE DICHIARA:

☐ di essere persona politicamente esposta ☐ SI ☐ NO

☐ di essere un familiare ovvero di intrattenere stretti legami con una Persona Politicamente Esposta

☐ SI ☐ NO

Se SI, specificare il nome della PEP e il rapporto con la stessa: _____

☐ di essere l'unico titolare effettivo

☐ che non esiste alcun titolare effettivo dell'azienda, in quanto si tratta di società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato

☐ di essere titolare effettivo dell'azienda, unitamente a: indicare al successivo punto 2 le generalità de il/i titolare/i effettivo/i.

☐ di non essere titolare effettivo. Indicare al successivo punto 2 le generalità de il/i titolare/i effettivo/i.

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

| | |
|--|--|
| Cognome e Nome | |
| Data e Luogo di nascita | |
| Residenza / Sede Legale | |
| Documento d'Identità (tipo, numero, ente emittente, data rilascio, scadenza) | |
| Codice fiscale | |
| Persona Politicamente Esposta: <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO | |

| | |
|--|--|
| Cognome e Nome | |
| Data e Luogo di nascita | |
| Residenza / Sede Legale | |
| Documento d'Identità (tipo, numero, ente emittente, data rilascio, scadenza) | |
| Codice fiscale | |
| Persona Politicamente Esposta: <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO | |

| | |
|--|--|
| Cognome e Nome | |
| Data e Luogo di nascita | |
| Residenza / Sede Legale | |
| Documento d'Identità (tipo, numero, ente emittente, data rilascio, scadenza) | |
| Codice fiscale | |
| Persona Politicamente Esposta: <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO | |

| | |
|--|--|
| Cognome e Nome | |
| Data e Luogo di nascita | |
| Residenza / Sede Legale | |
| Documento d'Identità (tipo, numero, ente emittente, data rilascio, scadenza) | |
| Codice fiscale | |
| Persona Politicamente Esposta: <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO | |

Sez. 3 - PREVALENTE ATTIVITA' SVOLTA

Settore Attività _____

Sede Operativa (solo se diversa dalla sede legale) _____

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

| | |
|---------------------------------------|--|
| Tipologia del Finanziamento richiesto | |
| Rata | |
| Durata | |
| Motivo del finanziamento | |

Sez. 5 - 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 della durata del rapporto.

Data ____ / ____ / ____

Firma Esecutore _____



| Documenti da allegare obbligatoriamente: | | |
|--|---|---------------------------|
| Cliente | Esecutore | Titolare effettivo |
| . Visura Camerale | . Documento d'identità | . Documento d'identità |
| | . Codice Fiscale | . Codice Fiscale |
| | . Poteri di firma se non risultanti dalla Visura Camerale | |

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 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 e' instaurato, la prestazione professionale e' resa o l'operazione e' eseguita.

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.

CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DELLA TITOLARITA' 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, e' attribuibile la proprieta' diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo. 2. Nel caso in cui il cliente sia una societa' di capitali: a) costituisca indicazione di proprieta' diretta la titolarita' di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; b) costituisca indicazione di proprieta' indiretta la titolarita' di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di societa' controllate, societa' 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 e' attribuibile la proprieta' diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, e' 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 piu' titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della societa'. 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.

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, nonche' 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 citta' metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonche' cariche analoghe in Stati esteri; 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonche' 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 nonche' cariche analoghe in Stati esteri; 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorita' 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 citta' 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 nonche' 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 titolarita' 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'entita' notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

| | |
|---|--|
| SPAZIO RISERVATO AL MEDIATORE/COLLABORATORE | |
| Cognome e Nome del Collaboratore che Identifica | |
| <div></div> | |
| <p>Dichiaro di aver provveduto ad identificare il cliente ai sensi di quanto disposto dagli artt. 18 e 19 del Decreto Legislativo 21 Novembre 2007, n° 231 e s.m.i. di aver raccolto le informazioni previste dalle Policy Antiriciclaggio della Società in materia di conoscenza del cliente e di cui al presente modulo.</p> <p>Dichiaro che le firme del cliente/esecutore contenute nel predetto questionario sono state apposte in mia presenza.</p> | |
| Data / / | Firma del Collaboratore che Identifica |

FOGLIO INFORMATIVO

RELATIVO ALLA MEDIAZIONE CREDITIZIA

DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI

INFORMAZIONI SUL MEDIATORE CREDITIZIO

Uni.Net srl, con sede legale in Via San Francesco, 40 35010 Limena (PD), codice fiscale e partita IVA n. 04577800289, iscritta al Registro delle Imprese della CCIAA di Padova con il n. PD-401111, iscritta nell'Elenco tenuto dall'Organismo di vigilanza degli Agenti e dei Mediatori creditizi, n. M139 del 27/06/2011, cap. soc. € 120000 i.v., telefono 0424.590720, posta elettronica info@uninetsrl.eu pec: uni.net@pec.it, sito internet www.uninetsrl.eu, assicurazione per i rischi professionali con Arch Insurance Europe con polizza n. PI-13702320L5 emessa il 04/03/2020.

I presenti sono verificabili sul sito dell'OAM - Organismo per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi all'indirizzo internet "https://www.organismo-am.it".

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 Cliente al fine della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma.
- Il Mediatore Creditizio può svolgere esclusivamente l'attività indicata al punto precedente nonché le attività connesse o strumentali e non è legato ad alcuna delle parti da rapporti di collaborazione, di dipendenza o di rappresentanza.
- 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 TUB ed ai loro dipendenti e collaboratori.
- La Mediazione Creditizia comprende l'attività di consulenza per la quale non può essere richiesto un autonomo compenso, 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 della eventuale mancata concessione/erogazione del Finanziamento non venisse concesso.
- Il Mediatore Creditizio può operare: a) "in convenzione" con banche e intermediari finanziari sulla base di precisi accordi distributivi senza vincolo di esclusiva. In tale caso, al Cliente dovrà essere consegnata, prima della conclusione del contratto di mediazione creditizia, il foglio informativo relativo ai prodotti o ai servizi offerti e le Guide nonché il documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) ai fini antiusura; B) "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.

Uni.Net srl opera in convenzione con i seguenti:

| Denominazione | Sito Internet |
|--|-----------------------------------|
| A-Leasing Spa | www.a-leasing.it |
| Credemleasing Spa | www.credemleasing.it |
| Credito Emiliano Spa | www.credem.it |
| Credemfactor Spa | www.credemfactor.it |
| Banca del Veneto Centrale – Credito Cooperativo – Soc. Coop. | www.bancavenetocentrale.it |
| Banca San Giorgio Quinto Valle Agno – Credito Cooperativo – Società Cooperativa | www.bancasangiorgio.it |
| Banca Alto Vicentino Cred. Coop. di Schio Pedemonte e Roana – Soc. Cooperativa | www.bancaaltovicentino.it |
| Finve S.p.a. | www.finve.it |

Uni.Net srl intrattiene rapporti NON in convenzione con i seguenti:

| Denominazione | Sito Internet |
|---------------------------------------|-----------------------------|
| Selmabipiemme Leasing Spa | www.selmabipiemme.it |
| Hypo Vorarlberg Leasing AG/Spa | www.hypoleasing.it |

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.

Saranno dovute dal cliente nella misura secondo la tabella che segue.

La "provvigione" (compenso spettante al Mediatore Creditizio), calcolata su importo deliberato, verrà determinato dalla parti nel contratto di mediazione creditizia e sarà dovuto dal Cliente a Uni.Net srl, in via di principio, all'atto di approvazione del finanziamento da parte dell'Intermediario Finanziario erogante.

| | |
|---|------------------------------------|
| Provvigione dovuta dal Cliente (anche quando il Cliente avrà accettato un finanziamento di import, minore o maggiore, di quello indicato nel contratto di mediazione e/o a condizioni diverse o avrà rifiutato, per qualsiasi motivo, il finanziamento deliberato). | Massimo 5% sull'importo deliberato |
| Spese documentate (es. spese postali, bolli, visure catastali, visure protesti, etc) a carico del Cliente, indipendentemente dalla conclusione del contratto di Mediazione) | Al costo |
| Spese di istruttoria | Fino a un massimo di € 5.000,00 |
| Spese comunicazioni finanziamento/leasing/factoring in corso | Fino ad un massimo di € 500,00 |
| Spese per informazioni su servizi accessori al finanziamento/leasing /factoring | Fino ad un massimo di € 500,00 |
| Penali | Massimo 5% sull'importo deliberato |

L'importo della provvigione e delle altre somme a carico del Cliente sarà comunicato al Finanziatore affinché possa includerlo nel calcolo del Taeg/Isc.

Sono carico del cliente le spese per l'istruttoria del finanziamento a beneficio della banca o della società finanziaria prescelta, le spese notarili e le imposte relative al finanziamento.

Uni.Net srl, dichiara di ricevere una commissione dalle Banche e dagli Intermediari Finanziari con cui opera sulla base di un accordo di convenzione e di non ricevere compensi in caso di operatività in assenza di convenzione.

SINTESI DELLE CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO LA MEDIAZIONE

Durata. Il contratto è a tempo indeterminato. Le Parti possono recedere in qualunque momento, con un preavviso scritto di almeno 60 (sessanta) giorni. La cessazione 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 e nei 120 (centoventi) giorni successivi alla cessazione stessa.

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.

Modalità di conferimento e di esecuzione dell'incarico di mediazione creditizia. L'incarico va conferito al Mediatore Creditizio per iscritto e sarà svolto con una delle seguenti modalità: a) 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; b) non 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.

Diritti del Cliente. 1) Il Cliente ha diritto di avere e di asportare, prima di essere vincolato dal contratto di mediazione, copia del Foglio Informativo in vigore, datato ed aggiornato, presso ciascun locale identificabile come agenzia Uni.Net srl" aperto al pubblico, su supporto cartaceo o su supporto durevole e di averne accesso anche presso il sito ufficiale di Uni.Net srl (www.uninetsrl.eu); nonché il documento contenente i tassi effettivi globali medi previsti dalla normativa antiusura; qualora il Mediatore Creditizio si avvalga di tecniche di comunicazione a distanza, il Cliente ha diritto di avere a disposizione mediante tali tecniche (documento in pdf scaricabile e stampabile) su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, la copia del Foglio Informativo nonché della Guida relativa all'operazione o al servizio offerto dal Mediatore Creditizio;

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, 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 giorni, copia della documentazione inerente i rapporti con il Mediatore Creditizio, per singole operazioni, poste in essere negli ultimi dieci anni;

6) di recedere dal contratto di mediazione creditizia nei termini e secondo le modalità indicate nel contratto.

Obblighi del Cliente. È fatto obbligo al Cliente:

1) di fornire a Uni.Net srl la documentazione indicata nel contratto nel termine ivi previsto e di comunicare tempestivamente le eventuali

variazioni della propria situazione patrimoniale e personale che siano idonee a incidere sulla propria capacità di adempiere alle proprie obbligazioni nonché di fornire le eventuali integrazioni richieste in fase di istruttoria;

2) di fornire dati veritieri, completi ed 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 insistenti su beni di cui abbia la proprietà o rispetto ai quali sia titolare di altri diritti reali;

4) di non conferire, nel caso di contratto di mediazione 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 alla 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.

Risoluzione del contratto e penali. Il Mediatore Creditizio ha facoltà di risolvere con effetto immediato il contratto, ai sensi dell'art. 1456 c.c., previa comunicazione scritta da inviarsi al Cliente mediante raccomandata a.r., 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 o (e) il Cliente revochi l'incarico senza giustificato motivo prima della scadenza in caso di contratto a tempo determinato (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'articolo 1382 del codice civile.

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

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, mediante lettera raccomandata a.r. a Uni.Net srl – Direzione – Ufficio Reclami Via San Francesco, 40 35010 Limena (PD) o via Pec all'indirizzo uni.net@pec.it e dovrà contenere almeno i seguenti riferimenti:

1. Nominativo/denominazione e recapiti del Cliente
2. data del contratto di mediazione
3. riferimenti delle persone incaricate del Mediatore Creditizio con le quali si è entrati in contatto
4. motivazione del reclamo
5. richiesta nei confronti del Mediatore Creditizio

Le istruzioni relative alla procedura di gestione del reclamo sono rilevabili anche sul sito www.uninetsrl.eu nella sezione "Reclami".

Il Mediatore Creditizio si impegna a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione.

Prima di ricorrere all'autorità giudiziaria il cliente e il mediatore creditizio dovranno esperire il procedimento di mediazione presso uno degli organismi iscritti nell'apposito registro, se ciò è prescritto in base alla vigente normativa in tema di mediazione obbligatoria

LEGENDA ESPLICATIVA

➤ **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.

➤ **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 ipotecario, (v) prestito su pegno e (vi) rilascio di fidejussioni, avalli, aperture di credito documentarie, accettazioni, girate nonché impegni a concedere credito, (vi) factoring ecc.

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

➤ **Tecniche di comunicazione a distanza.** Le tecniche di contatto con la Cliente diverse dalla pubblicità, che non comportano la presenza fisica e simultanea del Cliente e del soggetto offerente o di un suo incaricato.

➤ **Offerta fuori sede.** Offerta, cioè la sola promozione e/o anche il collocamento, di operazioni e servizi bancari e finanziari svolta in luogo diverso dai locali aperti al pubblico

➤ **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.** Il Tasso annuo effettivo globale è il costo totale del credito a carico del consumatore 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 commisurato all'importo del finanziamento.

➤ **OAM.** Organismo per l'elenco dei 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 della Banca d'Italia.

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI

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, Uni.Net srl, in qualità di titolare del trattamento dei Suoi dati personali desidera informarla sul loro utilizzo e sui Suoi diritti, affinché Lei possa consapevolmente esprimere il Suo consenso, ove richiesto, ed esercitare i diritti previsti dal Regolamento.

A – FINALITA' E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

I Suoi dati personali (nome, cognome, estremi documento di riconoscimento e copia dello stesso, telefono, indirizzo e-mail, etc), forniti da Lei, da terzi o provenienti, nei limiti di legge, da elenchi pubblici, saranno trattati per le seguenti finalità:

- 1) 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 relativi alle normative fiscali o per i registri antiriciclaggio). In tal caso il Suo consenso non è necessario in quanto il trattamento dei dati è correlato al rispetto di tali obblighi/disposizioni.
- 2) Adempiere agli obblighi derivanti dal contratto di mediazione creditizia di cui Lei è parte o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a Sue specifiche richieste. In tal caso non è necessario il Suo consenso, poiché il trattamento dei dati è funzionale alla gestione del rapporto o all'esecuzione delle richieste.
- 3) Finalità commerciali dirette e profilazione, ossia per fornirLe informazioni e materiale commerciale e pubblicitario (anche mediante tecniche di comunicazione a distanza) su prodotti, servizi o iniziative della impresa, 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. In tal caso il Suo consenso è facoltativo e non pregiudica il mantenimento dei rapporti con la impresa.
- 4) Finalità commerciali indirette, ossia comunicare i Suoi dati a soggetti terzi affinché svolgano proprie autonome attività commerciali come indicate al precedente numero 3. Anche in tal caso il Suo consenso è facoltativo e non pregiudica il mantenimento dei rapporti con la impresa.
- 5) Finalità post commerciali, ossia al fine di approfondire, successivamente alla cessazione o revoca dei rapporti con la Impresa, le motivazioni della interruzione dei rapporti. In tal caso il Suo consenso è facoltativo e non pregiudica il mantenimento dei rapporti con la impresa.

La base giuridica per le finalità sub 1) è l'art. 6.1.c e 9.2.b del Regolamento, per le finalità sub. 2) è l'art. 6.1.b del Regolamento e per le finalità sub 3)4)5) è l'art. 6.1.a del Regolamento.

Il conferimento dei Suoi dati personali per le finalità sub. 1) e sub. 2) è facoltativo, ma in difetto non sarà possibile per l'impresa adempiere agli obblighi assunti nei Suoi confronti.

Il consenso al trattamento dei Suoi dati può risultare vincolante al fine di concludere i contratti con l'impresa Titolare o con terzi. Possono esser vincolanti al fine di concludere contratto unicamente i dati il cui trattamento è indispensabile al fine di poter concludere il contratto stesso, mentre Lei potrà liberamente rilasciare o negare il consenso per i dati non indispensabili, ed in particolare al fine di profilazione, comunicazioni commerciali, marketing.

E' possibile che il Titolare cambi le finalità per cui i Suoi dati sono stati raccolti; in tal caso dovrà essere raccolto il Suo consenso esplicito alle 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, l'Impresa può trovarsi a dover gestire in modo immutabile i Suoi dati.

B - MODALITA' DI TRATTAMENTO DEI DATI.

Il trattamento dei Suoi dati avviene mediante strumenti manuali ed 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 Suoi dati, e ad assicurarne in tempi ragionevoli il ripristino in caso di 'data breach'.

All'interno della impresa, possono venire a conoscenza dei Suoi dati personali, come responsabili o incaricati del trattamento, i dipendenti, dirigenti e amministratori o soci dell'impresa, collaboratori o commerciali assoggettati a contratti di lavoro autonomo che operano all'interno della struttura dell'azienda. A tale personale è stata fornita adeguata formazione. Il Consenso al trattamento da parte di tale personale non è richiesto essendo insito nelle modalità necessarie previste dalla legge.

All'esterno della impresa, i Suoi dati possono venir trattati da consulenti di qualunque genere (avvocati, commercialisti, consulenti del lavoro o

altri professionisti iscritti o non iscritti in albi professionali), che svolgono per conto della impresa compiti tecnici, di supporto e di controllo aziendale, espressamente nominati dall'impresa come "responsabili" dei trattamenti. E' Suo diritto richiedere ed ottenere l'elenco dei soggetti terzi cui tali dati sono trasmessi. E' richiesto il Suo consenso alla trasmissione dei dati a tali terzi ma, in caso di diniego, l'Impresa potrebbe non essere in grado di fornire i servizi richiesti o adempiere alle obbligazioni per le quali si è impegnata nei Suoi confronti. E' possibile che il responsabile del trattamento deleghi il trattamento dei Suoi dati ad altri sub responsabili, a loro volta istruiti sulle modalità di corretto trattamento dei dati stessi.

I Suoi 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 Sue preferenze personali, i Suoi comportamenti e le Sue attitudini, previo Suo consenso facoltativo.

Categorie particolari di Dati

I Dati da Lei forniti cosiddetti 'particolari', detti anche 'sensibili', ossia i dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona possono essere trattati solo previo Suo esplicito consenso scritto e per le finalità indicate nel presente documento. Il consenso è libero e facoltativo ma il diniego al consenso potrebbe pregiudicare lo svolgimento di una o più attività da Lei richieste all'impresa.

I Dati da Lei forniti relativi alle condanne penali e ai reati o a connesse misure di sicurezza, potranno essere trattati nei limiti di quanto autorizzato da disposizioni di legge.

I dati da Lei eventualmente forniti cosiddetti 'biometrici', quali impronte digitali, della mano, del volto o di firma raccolta a mezzo strumenti tecnologici, saranno trattati conformemente alle disposizioni di legge vigenti previo Suo consenso laddove necessario e per le finalità indicate nel presente modulo di trattamento.

Trasferimento in paesi esteri.

I Suoi dati possono 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. In caso di trasferimento in paesi esterni all'Unione Europea, essi saranno trattati da soggetti che garantiscono il rispetto dei diritti previsti dal Regolamento attraverso adesione volontaria da parte degli stessi con provvedimenti di carattere generale. Il Trasferimento avverrà in ogni modo attraverso strumenti che garantiscano la protezione dei dati stessi da intrusioni ad opera di terzi.

Conservazione.

I Suoi dati saranno conservati dal Titolare, in rispetto alle finalità previste, per il tempo necessario per lo svolgimento del rapporto in essere con Lei e per poter garantire la reciproca tutela in sede giudiziaria dei diritti nonché per ottemperare agli obblighi di legge fra cui quelli di natura tributaria. I dati non necessari a tali ultime finalità saranno rimossi entro un tempo variabile e comunque entro il termine massimo previsto dal diritto all'oblio (art. 17 del Regolamento) o, su sua richiesta, anche in un tempo inferiore se non in contrasto con i diritti del Titolare.

C - DIRITTI DELL'INTERESSATO

Lei può, in qualsiasi momento, esercitare i seguenti diritti:

- diritto di proporre un reclamo all'autorità Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga violato un Suo diritto;
- diritto a che i Suoi dati siano sempre esatti e aggiornati e pertanto di segnalare o richiedere la rettifica e l'aggiornamento degli stessi laddove verificasse che i dati in nostro possesso fossero non aggiornati o errati;
- diritto a 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;
- di accedere ai Suoi dati trattati dal Titolare mediante richiesta scritta, anche di tipo informatico. In tal caso dovrà necessariamente fornirci prova della Sua identità, eventualmente anche a mezzo accesso ai nostri data base attraverso credenziali univocamente riferibili alla Sua persona. Lei ha diritto all'accesso gratuito per una sola volta, mentre potrà esserle richiesto un contributo spese per le richieste successive alla prima. Lei ha diritto ad ottenere risposta entro trenta giorni dalla richiesta. Lei ha diritto ad avere i Suoi dati in formati stampabili;
- diritto alla cancellazione dei dati che la riguardano, purché non si tratti di dati che il Titolare deve conservare per specifico obbligo di legge;
- diritto a che i Suoi dati siano conservati ma non trattati se non nei limiti di quanto occorre per la risoluzione della disputa sui dati medesimi qualora Lei contesti l'esattezza dei Suoi dati, oppure la liceità del trattamento, oppure il diritto del Titolare a cancellare i Suoi dati, oppure Lei si opponga al trattamento dei dati ed il titolare contesti la Sua opposizione;
- diritto ad esserne informato ed opporsi alla modifica ed alla cancellazione qualora il Titolare modifichi o cancelli in tutto o in parte i Suoi dati;
- diritto alla portabilità dei dati, ossia di trasferire i Suoi 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 Suoi dati, alla profilazione, all'utilizzo dei dati per marketing diretto;
- diritto di richiedere che, prima che l'impresa assuma decisioni vincolanti che la riguardano attraverso procedure automatizzate, la Sua posizione 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 (c.d. newsletter);
- diritto ad esser consultato in sede di valutazione delle procedure di sicurezza per il trattamento e la protezione dei Suoi dati.

D – INDICAZIONE DEI SOGGETTI COINVOLTI NEL TRATTAMENTO

Titolare: Uni.Net srl Via San Francesco, 40 35010 Limena (PD) p.iva 04577800289 in persona del legale rappresentante Rebellato Luca.

Dati di contatto: 0424.590720; 0424.592370; info@uninetsrl.eu; uni.net@pec.it

L'elenco completo ed aggiornato dei Responsabili del Trattamento è consultabile sul sito del Titolare e comunque può essere richiesto ai recapiti sopra indicati.

E – MODALITA' DI ESERCIZIO DEI SUOI DIRITTI

Le Sue richieste possono essere esercitate mediante comunicazioni scritte all'indirizzo dell'Impresa Via San Francesco, 40 35010 Limena (PD) o all'indirizzo di posta elettronica info@uninetsrl.eu o, se previsto, in via autonoma all'interno dell'area personale messa a Sua disposizione in via telematica a mezzo identificativo univoco.

F . RINVIO AL MODELLO DI INFORMATIVA COMPLETO

Il presente documento rappresenta una forma sintetica di informativa. Potrà trovare l'informativa più ampia e completa sul sito internet aziendale o disponibile presso gli uffici aziendali

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

In base all'informativa che Le è stata fornita, Uni.Net srl, Le chiede di esprimere il suo consenso ai trattamenti di seguito indicati.

Potrà esprimerlo mediante spunta delle caselle attinenti i trattamenti cui intende consentire; ciascun trattamento può venir acconsentito o non acconsentito liberamente e disgiuntamente dagli altri.

Il mancato consenso, salvo i casi in cui appaia di impedimento materiale, non pregiudica la Sua possibilità di usufruire dei servizi resi da Uni.Net srl.

Io sottoscritto _____ in qualità di legale rappresentante della società _____ quale soggetto interessato al trattamento dei miei dati personali da parte di Uni.Net srl:

- **Acconsento che i miei dati (anagrafici, fiscali o di corrispondenza), per loro natura necessari al fine della conclusione del contratto con la Vostra azienda, siano da Voi trattati per tale finalità** prendendo atto che il mancato consenso non consente la conclusione del contratto stesso, e che la base legale del trattamento dei dati ordinari che mi riguardano è rappresentata dall'obbligo di legge o dal tipo di contratto

SI ☐ NO ☐

- **Acconsento al trattamento, nel rispetto delle norme di sicurezza e protezione, dei seguenti dati che mi riguardano: dati attinenti la salute, l'origine razziale o etnica, la vita sessuale o all'orientamento sessuale le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, o relativi alle condanne penali e ai reati.**

SI ☐ NO ☐

- **Acconsento al trattamento, nel rispetto delle norme di sicurezza e protezione, i seguenti dati che mi riguardano: dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica quali impronte digitali, delle mani, del volto o di firma raccolta a mezzo di strumenti tecnologici.**

SI ☐ NO ☐

- **Acconsento al trattamento di materiale fotografico che mi riguarda e mi ritrae, acconsentendone l'uso e la pubblicazione conformemente alle finalità del trattamento ed alle condizioni contrattuali in essere.**

SI ☐ NO ☐

- **Acconsento che i miei dati siano trasferiti e/o comunicati a terzi soggetti nell'ambito delle finalità individuate per il trattamento** (professionisti, gestori di servizi di cloud, di posta elettronica anche certificata, anche allo scopo di adempiere ad obblighi di legge quali tenuta della contabilità, servizi legali, servizi inerenti ai datori di lavoro).

SI ☐ NO ☐

- **Acconsento che i miei dati vengano trattati al fine di ricevere newsletter informative o promozionali o didattiche da parte della Vostra impresa.**

SI ☐ NO ☐

- **Acconsento che i miei dati siano trasferiti verso Paesi terzi-Organizzazioni Internazionali.**

SI ☐ NO ☐

- **Acconsento che i miei dati vengano trattati per attività di profilazione** ai sensi dell'art. 22 del Regolamento UE 2016/679 per marketing diretto ed indiretto

SI ☐ NO ☐

- **Acconsento che i miei dati vengano trattati per lo svolgimento da parte del Titolare di decisioni automatizzate che riguardano la mia persona**

SI ☐ NO ☐

- **Acconsento che i miei dati vengano trattati per l'ulteriore seguente finalità di trattamento:**

[_____]

- **Dichiaro, inoltre, di: essere iscritto al registro delle opposizioni:**

SI ☐ NO ☐

_____, lì _____

Firma _____



ALLEGATO "A" AL QUESTIONARIO PER L'ADEGUATA VERIFICA

(modulo ad uso interno riservato al soggetto incaricato dell'identificazione del cliente)

VERIFICHE SUI RISCHI CONNESSI CON L'ANTI RICICLAGGIO

Soggetto incaricato alla identificazione _____ N. pratica _____

Nome e cognome della persona oggetto di verifica _____

Acquisita copia del codice fiscale ☐ sì ☐ noAcquisita copia di valido documento di riconoscimento ☐ sì ☐ no**PROFILAZIONE***Barrare il requisito corretto*☐ Nuovo Cliente ☐ Cliente già acquisito☐ Il Cliente ha dichiarato di essere persona politicamente esposta o familiare di soggetti politicamente esposti o di intrattenere stretti legami con persone politicamente esposta

Cittadinanza Cliente _____

Provincia di residenza del Cliente _____

Comportamento del cliente nella fase di identificazione:

- ☐ Normale (non presenta elementi di sospetto)
- ☐ Si mostra riluttante o incapace a fornire informazioni sufficienti e adeguate
- ☐ Presenta documenti identificativi e/o mezzi di pagamento apparentemente contraffatti o difforni da fonti pubbliche
- ☐ Intende operare in modi non usuali ovvero illogici e svantaggiosi rispetto alla prassi di mercato
- ☐ E' accompagnato da altri soggetti che appaiono interessati all'operazione
- ☐ Rinuncia all'operazione a seguito della richiesta di informazioni

Eventuali ulteriori anomalie riscontrate _____

OPERAZIONE SOSPETTA

- ☐ SI → invio al Responsabile SOS
- ☐ NO

Data ____ / ____ / ____ Firma Collaboratore che ha Identificato _____

SPAZIO RISERVATO AL MEDIATORE CREDITIZIO

Si riporta di seguito l'esito delle verifiche eseguite sulle informazioni fornite dal richiedente e dall'incaricato all'identificazione:

- | | | |
|--|--|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Verifica dei dati anagrafici | Anomalie---- <input type="checkbox"/> sì | ---- <input type="checkbox"/> no |
| <input type="checkbox"/> Verifica della dichiarazione sulla qualifica di PEP e CPL | Anomalie---- <input type="checkbox"/> sì | ---- <input type="checkbox"/> no |
| <input type="checkbox"/> Verifica LAR – lista antiriciclaggio | Anomalie---- <input type="checkbox"/> sì | ---- <input type="checkbox"/> no |
| <input type="checkbox"/> Verifica Sanction List internazionali | Anomalie---- <input type="checkbox"/> sì | ---- <input type="checkbox"/> no |
| <input type="checkbox"/> Verifica degli ulteriori elementi di evidenza | Anomalie---- <input type="checkbox"/> sì | ---- <input type="checkbox"/> no |
| <input type="checkbox"/> Punteggio totale calcolato/Profilo di rischio | ----- | ----- |

Data ____ / ____ / ____

Il Mediatore Creditizio _____

ALLEGATO "B" AL QUESTIONARIO PER L'ADEGUATA VERIFICA (modulo in uso al responsabile antiriciclaggio)**VERIFICA RAFFORZATA**

Soggetto incaricato alla identificazione e verifica _____ N. pratica _____

Nome e cognome della persona oggetto di verifica _____

☐ *Persona politicamente esposta*

- Tipo di carica ricoperta _____

- Origine del patrimonio/fondi _____

- Altre considerazioni _____

☐ *Cliente profilato a rischio riciclaggio Medio Alto, Elevato e Inaccettabile*

- Approfondimenti su esiti del questionario _____

☐ *Soggetto con residenza in paesi terzi ad alto rischio*

- Paese terzo _____

- Ulteriori notizie _____

☐ *Sussistenza di procedimenti penali o erariali*

- ☐ Si
- ☐ No

☐ *Attività economica ritenuta ad alto rischio riciclaggio*

Tipo di Attività _____

Approfondimenti _____

RILIEVI DEL RESPONSABILE DELLA FUNZIONE A SEGUITO DI VERIFICA RAFFORZATA

OPERAZIONE SOSPETTA

- ☐ **Si** → invio al responsabile SOS
- ☐ **No**

Data ____ / ____ / ____

Firma del Responsabile della Funzione _____

DICHIARAZIONE
RESA AI SENSI DELLA DISCIPLINA IN MATERIA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI

Il sottoscritto _____

DICHIARA

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

- ☐ Foglio Informativo relativo al servizio di mediazione creditizia
- ☐ 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
- ☐ copia della Guida al Mutuo
- ☐ copia della Guida all'ABF
- ☐ documento di informativa precontrattuale relativi ai contratti di assicurazione eventualmente offerti (Alleg. 3 e Alleg. 4)
- ☐ fascicolo informativo relativo alla polizza assicurativa eventualmente offerta
- ☐ altro _____

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

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

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

Luogo e data _____

Firma _____
(Firma leggibile del Cliente)



Firma _____
(Firma leggibile del Collaboratore)