

CONTRATTO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

Nome _____ Cognome _____

Luogo di nascita _____ Data di nascita _____

C.F. _____

Telefono _____ E-mail _____

Residente in:

Via _____ Città _____

CAP _____ Prov _____

Documento: - C.I. ☐ - Patente ☐ - Altro Doc. ☐ : _____ N. _____

Rilasciato da _____ Scadenza _____

*(di seguito denominato, per brevità, il "CLIENTE")***Premesso che**

La mediazione creditizia consiste nella messa in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o intermediari finanziari con la clientela ai fini della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma.

LAFINANZIO MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. - con sede legale in Torino (TO), Via Valfrè 18, R.E.A. di Torino TO-1325314, Partita IVA n. 12777880969 (di seguito, per brevità, "LAFINANZIO"), è regolarmente iscritta all'Elenco dei Mediatori Creditizi al n. M571 e svolge a livello nazionale la sua attività nel settore della mediazione creditizia ai sensi della normativa di riferimento.

LAFINANZIO può agire in qualità di mediatore creditizio convenzionato o non convenzionato con Istituti di Credito.

Il Cliente ha interesse a reperire presso una banca o un intermediario finanziario, legalmente autorizzati, un finanziamento secondo le modalità indicate nel successivo art. 1 del presente contratto (di seguito, per brevità, il "Finanziamento") ed a tal fine intende avvalersi della attività di mediazione creditizia svolta da LAFINANZIO.

Il Cliente ha preso atto che le attività di mediazione di cui al presente Contratto non comportano alcuna garanzia in relazione alla conclusione positiva della mediazione e, segnatamente, in ordine alla concreta concessione ed erogazione del Finanziamento richiesto, ai tempi e alle modalità di approvazione delle richieste di finanziamento e all'entità delle spese d'istruzione praticate dalle banche o dagli intermediari finanziari. Il Cliente prende atto che le banche e/o intermediari finanziari hanno la facoltà di rifiutare insindacabilmente le richieste di erogazione del Finanziamento, senza alcun obbligo di motivazione, e riconosce di non poter lamentare, eccepire o vantare alcuna ragione di indennizzo, danno o quant'altro nei confronti di LAFINANZIO in tali situazioni.

Il cliente e le persone autorizzate a rappresentarlo sono tenuti a fornire a LAFINANZIO i propri dati identificativi, secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento in materia di antiriciclaggio.

Art. 1 - Oggetto del Contratto

Con il presente Contratto il Cliente conferisce incarico a LAFINANZIO di svolgere l'attività di mediazione creditizia avente ad oggetto l'attività di consulenza e di messa in relazione del Cliente con banche ed intermediari finanziari (c.d. Istituti Eroganti) al fine della concessione del finanziamento richiesto:

- Tipologia di Finanziamento: PRESTITO (Prestito Personale \ Cessione quinto \ Delega di Pagamento)

Le condizioni economiche previste per il finanziamento dall'Istituto Erogante sono a carico del Cliente ed indicate nella modulistica precontrattuale e nel contratto sottoscritto tra Cliente ed Istituto Erogante.

Art. 2 - Assenza di rappresentanza - Obblighi di LAFINANZIO

Il presente incarico si intende conferito senza attribuzione a LAFINANZIO del potere di rappresentanza. LAFINANZIO non potrà quindi rendere o accettare dichiarazioni, o comunque compiere atti, che impegnino il Cliente nei confronti delle banche o altri intermediari finanziari. Nell'espletamento della sua attività di mediazione creditizia, LAFINANZIO dovrà:

- conformarsi ai principi di diligenza, correttezza, lealtà e buona fede;
- rispettare il segreto professionale;
- fornire al cliente l'assistenza e la consulenza necessaria a perfezionare l'operazione;
- provvedere direttamente o per il tramite dei partner commerciali delegati, all'identificazione del Cliente ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio;
- rispettare tutte le normative di settore.

Art. 3 - Obblighi e Garanzie del Cliente

Il Cliente è tenuto a fornire a LAFINANZIO o agli Istituti Eroganti tutta la documentazione richiesta in relazione all'operazione finanziaria richiesta.

Il Cliente dichiara che i dati, le notizie e la documentazione da lui forniti sono autentiche, veritiere, complete ed aggiornate.

Il Cliente si impegna a consegnare tempestivamente, e comunque non oltre 15 giorni, tutta la documentazione necessaria per l'espletamento dell'incarico di mediazione creditizia di cui al presente Contratto, manlevando e tenendo indenne LAFINANZIO sin da ora da qualsiasi responsabilità in caso di omessa, parziale o ritardata consegna, ovvero in caso di documentazione non autentica, non veritiera, incompleta e non aggiornata.

Il Cliente, per tutta la durata dell'incarico si impegna a non conferire analogo incarico di mediazione creditizia ad altro soggetto, anche non professionale, o ad operare in proprio con gli Istituti Eroganti per l'ottenimento del finanziamento.

Art. 4 - Condizioni del contratto

Il presente Contratto avrà una durata di 90 giorni a decorrere dalla data di sottoscrizione. Nel caso in cui alla scadenza il cliente, attraverso l'opera di intermediazione, abbia sottoscritto la richiesta di finanziamento con l'Istituto Erogante ma non abbia ottenuto ancora l'esito della stessa, il contratto di mediazione si intende esteso fino alla conclusione dell'iter della pratica.

LAFINANZIO:

- non assume alcun obbligo di garanzia in ordine alla conclusione positiva della mediazione e segnatamente, 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 pratica previste dai singoli Istituti Eroganti;
- segnala che le trattative per la definizione della pratica di finanziamento sono di esclusiva competenza degli Istituti Eroganti e che, pertanto, nessuna responsabilità è riconducibile a LAFINANZIO;
- qualora la pratica con l'Istituto Erogante non andasse a buon fine, LAFINANZIO non sarà tenuta a comunicare le motivazioni del diniego, fatti salvi eventuali obblighi di comunicazione a carico dell'Istituto Erogante.

Il presente incarico è a titolo gratuito e non sono previsti compensi di mediazione a favore di LAFINANZIO e dei suoi Collaboratori. In caso di concessione ed erogazione del finanziamento sarà riconosciuta a LAFINANZIO dall'Istituto Erogante un corrispettivo per lo svolgimento delle attività di gestione del finanziamento, inclusa nel TAEG\ISC indicato in contratto e nella documentazione di trasparenza contrattuale consegnata prima della sottoscrizione del finanziamento.

Inoltre, il Cliente dichiara di non aver ricevuto dallo stesso incaricato preposto da LAFINANZIO richieste a titolo personale di somme di denaro per l'intermediazione, né alcun altro titolo, né di aver consegnato allo stesso alcuna somma a qualsiasi titolo.

Art. 5 - Riservatezza

LAFINANZIO, i suoi collaboratori e dipendenti si impegnano a trattare con la massima riservatezza e nelle forme di legge tutte le notizie, i dati e le informazioni del Cliente di cui siano venuti a conoscenza durante l'espletamento del presente incarico di mediazione creditizia.

Art. 6 - Normativa in materia di antiriciclaggio

Il cliente dichiara di aver preso atto dell'obbligo del mediatore creditizio di rispettare il D.lgs. n. 231/07 in materia di antiriciclaggio, in ordine all'identificazione, registrazione e conservazione delle informazioni su apposito archivio unico, nonché circa la trasmissione delle informazioni, necessarie all'identificazione del cliente e dell'intermediario con il quale metterà in contatto il potenziale cliente stesso.

Art. 7 - Gestione della privacy

I dati del cliente acquisiti da LAFINANZIO (ricapitolati nell'istestazione del presente mandato) sono passibili di ricadere nel perimetro di applicazione della normativa di cui al Regolamento UE 2016/679 (c.d. GDPR) ad oggetto "privacy".

Sulla base di tale premessa, ai sensi del citato GDPR LAFINANZIO assume il ruolo di "titolare" dei trattamenti per le seguenti finalità:

- a) esecuzione delle attività di acquisizione e gestione del presente mandato, ivi incluse le attività di comunicazione dati alle società finanziarie/banche erogatrici (previa consegna dell'informativa privacy per i clienti in uso alle stesse e raccolta dei relativi eventuali consensi) nonché alle Autorità di vigilanza, fiscali e di Ordine Pubblico per l'assolvimento di obblighi di legge o soggetti deputati al controllo societario. Sono incluse in tale finalità anche le attività correlate alla gestione di eventuali contenzioni nonché alle attività di post vendita finalizzate a valutare il grado di soddisfazione della clientela per il servizio ottenuto. Tali attività non richiedono consenso, sono svolte con condizione di liceità riconducibile a obbligo contrattuale o interesse legittimo del titolare e sono giuridicamente basate sulle normative applicabili ai contratti e servizi di mediazione creditizia principalmente riconducibili al Codice Civile, Dlgs 385/93 (c.d. TUB - Testo Unico Bancario), Dlgs 68/98 (c.d. TUF - Testo Unico Finanza), Dlgs 206/2005 (c.d. Codice del Consumo), Regolamentazione antiriciclaggio di cui al Dlgs 231/07, Regolamento UE 2016/679 e Dlgs 196/03 (c.d. Regolamentazione privacy) con le correlate disposizioni attuative predisposte dalle Autorità di Vigilanza, Ordine Pubblico e dagli Organismi Ministeriali;
- b) segnalare il cliente a società terze con cui LAFINANZIO ha accordi di segnalazione commerciale di beni o servizi. Tali attività, svolte

per interesse legittimo del titolare, sono basate giuridicamente sulla sopracitata regolamentazione privacy e sono subordinate a consenso senza il quale LAFINANZIO potrà svolgere le normali attività di gestione del contratto ma il cliente non potrà utilizzare le opportunità offerte dalle citate società terze.

In relazione al ruolo assunto di "titolare", LAFINANZIO si obbliga a:

- gestire i dati conferiti dal cliente e quelli eventualmente ottenuti da fonti pubbliche, adottando criteri di liceità, correttezza e trasparenza
- adottare, anche con riferimento ad attività che possano richiedere l'uso di firma digitale, adeguate misure di sicurezza ispirate ai più alti principi indicati dal GDPR all'art. 32 nonché alle indicazioni best practice indicate dalle Autorità per la sicurezza e dalle norme ISO, atte a minimizzare il rischio di perdita di riservatezza, integrità e disponibilità dei dati conferiti. A titolo indicativo e non esaustivo si segnala l'uso di tecniche di accesso ristretto, sistemi di ridondanza dei macchinari e delle strutture, attività periodiche di controllo sicurezza
- utilizzare per la gestione delle attività operative unicamente personale interno o esterno qualificato, impegnato alla riservatezza ed espressamente incaricato per lo svolgimento delle attività dei trattamenti in oggetto
- comunicare le informazioni raccolte ai soggetti coinvolti nelle pratiche riconducibili agli Istituti Eroganti e, ove necessario, alle citate Autorità di Vigilanza, Ordine pubblico, Ministeriali, Soggetti incaricati del controllo societario ai sensi del Dlgs 231/01 e codice civile, Società di controllo e certificazione dei bilanci. Detti soggetti tratteranno le informazioni raccolte in qualità di Titolari autonomi
- non svolgere alcuna attività di profilazione né di diffusione dei dati raccolti
- non archiviare le informazioni raccolte per periodi eccedenti la finalità per cui sono stati raccolti, indicativamente riconducibile ad una base di 10 anni dalla conclusione delle pratiche di finanziamento, salvo i maggiori obblighi derivanti da richieste delle Autorità o, in caso di contestazione, per il termine prescrizione previsto dalla normativa vigente
- non utilizzare sistemi di conservazione dati che prevedano l'archiviazione in Paesi con la legislazione non coerente con quella Europea.

Il cliente assume il ruolo di "interessato" ai trattamenti e in tale veste resta il proprietario delle informazioni conferite. Per l'esercizio dei diritti conferiti dal citato GDPR, nonché per conferire con il titolare o il responsabile della protezione dati (DPO), il cliente potrà rivolgersi direttamente a LAFINANZIO tramite RR indirizzata alla sede LAFINANZIO oppure tramite e-mail agli indirizzi di posta elettronica reclami@lafinanzio.it o lafinanzio@pec.it. Il cliente ha altresì la possibilità di interloquire direttamente con l'Autorità Garante mediante la procedura da essa divulgata sul proprio sito istituzionale di riferimento.

I soggetti finanziatori, le Autorità di Vigilanza e Ordine pubblico, gli Organi Indipendenti di controllo societario, come sopracitato, assumono il ruolo di Titolari autonomi. Presso le rispettive sedi e siti web istituzionali è resa disponibile l'informativa di riferimento.

Art. 8 - Inadempimenti contrattuali

Le parti sono obbligate a dare esecuzione al presente contratto secondo correttezza e buona fede contrattuale. Eventuali inadempimenti dell'una o dell'altra parte saranno sanzionati secondo le comuni regole del Codice civile e delle eventuali Leggi speciali.

Art. 9 - Legge applicabile

Il presente Contratto è regolato dalla legge italiana.

Art. 10 - Procedura di presentazione reclami

Qualsiasi reclamo relativo al presente Contratto deve essere effettuato per iscritto mediante comunicazione che contenga almeno i seguenti elementi:

(i) nominativo/denominazione del Cliente; (ii) recapiti del Cliente; (iii) data del contratto di mediazione; (iv) motivazione del reclamo; (v) richiesta nei confronti di LAFINANZIO. I reclami devono essere trasmessi a mezzo lettera a/r: LAFINANZIO S.R.L. – Torino (TO), Via Valfrè, 18 CAP 10121 oppure mediante posta elettronica agli indirizzi reclami@lafinanzio.it oppure lafinanzio@pec.it.

Art.11 - Foro competente

Per qualsiasi controversia relativa alla validità, interpretazione ed esecuzione del presente Contratto sarà competente in via esclusiva il Foro di Torino, fatta salva l'applicazione del Foro Generale del consumatore, qualora diverso ed applicabile.

Art. 12- Presa visione della documentazione attinente i servizi di mediazione creditizia

Il Cliente dichiara e riconosce che, prima della conclusione del presente contratto di mediazione creditizia, ha ricevuto e preso visione del Foglio Informativo e una copia non impegnativa del presente Contratto idonea per la stipula.

Art. 13 - Clausola risolutiva espressa

Ai sensi dell'art. 1456 c.c. il presente contratto si intenderà immediatamente risolto, con eventuale iniziativa legale civilistico/penale da parte di LAFINANZIO, ove venga accertato che il cliente:

- ha fornito false generalità e/o documentazione alterata o contraffatta;
- ha violato l'obbligo di esclusiva previsto per il presente mandato;
- venga, anche dopo la firma del presente mandato, assoggettato a procedure concorsuali, amministrazione controllata o ad altra procedura extra giudiziaria.

Art. 14 - Modifiche al presente mandato

Qualsiasi modifica o integrazione del presente mandato potrà avvenire solo tramite comune accordo scritto tra il cliente e LAFINANZIO.

LAFINANZIO

IL CLIENTE

Il Cliente dichiara che le clausole riportate ai punti 3 (obblighi e garanzie del cliente), 4 (condizioni del contratto), 8 (inadempimenti contrattuali), 10 (procedura di presentazione reclami), 11 (foro competente), 13 (clausola risolutiva espressa sono state oggetto di trattativa individuale ed approvate specificatamente ai sensi degli articoli 1341 e 1342 del Codice Civile.

IL CLIENTE

Con riferimento all'informativa ad oggetto privacy il cliente:

Finalità di riferimento	Firma di conferma autorizzativa allo svolgimento delle attività correlate alla finalità	Firma di diniego autorizzativo allo svolgimento delle attività correlate alla finalità
Per le finalità di cui al punto (b) dell'informativa privacy espressa all'art. 7 del presente mandato		

Identificazione ai fini della Normativa Antiriciclaggio

Nome _____ Cognome _____

Firma delegato Identificazione _____