

CONTRATTO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA NR.

RAGIONE SOCIALE:

P.IVA:

DOCUMENTO DI SINTESI

<i>DIRITTO ALLA PROVVISORIO</i>	Il diritto alla provvigione maturerà al momento dell'intervenuto parere positivo del Finanziatore alla concessione del Finanziamento.
<i>PROVVIGIONE A FAVORE DEL MEDIATORE</i>	A carico del Cliente, una somma pari al % sull'importo deliberato, con un minimo di € . 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 pattuite o avrà rifiutato, per qualsiasi motivo, la conclusione del finanziamento approvato dalla Banca e/o intermediario. In base all'accordo di convenzione, all'atto di erogazione del finanziamento, il mediatore riceverà dalla Banca e/o intermediario finanziario un compenso pari a € . Tale somma non sarà portata in detrazione della provvigione pagata dal cliente.
<i>PENALE</i>	A titolo di penale una somma pari all'1% dell'importo deliberato, 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) il Cliente 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 documentate da questo sostenute, fatto salvo il risarcimento del danno ulteriore, in conformità all'articolo 1382 del codice civile.
<i>SPESE</i>	A carico del Cliente in via esclusiva indipendentemente dalla conclusione del contratto: spese di istruttoria nella misura di Euro ; spese documentate relative a servizi postali, bolli, visure ecc. e connesse alla modalità di offerta fuori sede o all'utilizzazione di tecniche di comunicazione a distanza. Le spese di istruttoria saranno fatturate all'atto del conferimento dell'incarico di mediazione.
<i>DURATA DEL CONTRATTO ED IRREVOCABILITA'</i>	Il contratto ha una durata massima di 365 giorni. Le Parti possono recedere in qualunque momento, con un preavviso scritto di almeno 60 (sessanta) giorni. 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 e nei 120 (centoventi) giorni successivi alla cessazione stessa.
<i>DIRITTO DI ESCLUSIVA</i>	L'incarico di mediazione viene conferito dal Cliente senza esclusiva a favore del Mediatore.
<i>DIRITTO DI RECESSO</i>	Il Cliente può recedere entro e non oltre 14 (quattordici) giorni dalla data di sottoscrizione del presente contratto a mezzo di lettera Raccomandata A/R.
<i>FORO COMPETENTE</i>	Nel caso di insorgenza di controversie sarà competente in via esclusiva il Foro di Trani.

Sono a 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.

CONTRATTO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA NR.

Tra le "Parti":

il "Cliente":

Ragione sociale/ Cognome Nome

Codice Fiscale

Partita IVA

Indirizzo

CAP

Località

Prov.

Telefono fisso

Fax

Tel. Cellulare

E-mail

PEC

Nella persona del suo legale rappresentante Sig.

(di seguito "Cliente")

e

il "Mediatore"

Media One Consulting srl, con sede in Via Callano n. 161-163, lotto D1 76121 – Barletta (BT), Capitale Sociale Euro 50.000,00, iscrizione Registro Imprese di Bari, Codice Fiscale e Partita IVA 07930100727, indirizzo di Posta Elettronica Certificata mediaoneconsulting@pec.it, iscritta all'Elenco dei Mediatori Creditizi tenuto dall'Organismo di cui all'art. 128-undicies TUB al n. M397, in persona del legale rappresentante Sig. Lapalombella Savino, munito degli idonei poteri per la conclusione del presente Accordo.

(di seguito il "Mediatore")

PREMESSO CHE

- a) Il Cliente è interessato a ricercare un finanziamento avente le caratteristiche di cui al successivo art. 2 ("Finanziamento") ed, a tal fine, intende avvalersi dell'attività di mediazione creditizia svolta dal Mediatore;
- b) 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;
- c) il Mediatore è in possesso di tutti i requisiti, dei mezzi, dell'esperienza e dell'organizzazione per svolgere attività di mediazione creditizia;
- d) 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 e allegati

1. Le Premesse e gli allegati costituiscono parte integrante del presente contratto (il "Contratto").

Articolo 2 – Oggetto

2. 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 (i "Finanziatori"), potenzialmente disposti ad erogargli il Finanziamento, avente le caratteristiche seguenti e di assisterlo nella negoziazione con i Finanziatori medesimi.

• Tipologia di Finanziamento:

• Capitale richiesto: Euro:

• Scopo del Finanziamento:

Articolo 3 – Modalità di esecuzione dell'incarico ed esclusiva

3.1 Il Mediatore svolgerà l'attività prevista nel 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 senza diritto di esclusiva a favore del Mediatore.

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). Il mediatore creditizio, per espletare l'incarico assegnato, potrà rivolgersi a qualsiasi Banca e/o Finanziaria operante sul territorio nazionale. Nel caso di operatività "in convenzione" l'attività del Mediatore creditizio potrebbe essere esercitata in conflitto di interessi. Non essendo possibile identificare il Finanziatore in sede di primo contatto o di prima trattativa e la relativa commissione che lo stesso potrebbe riconoscere al Mediatore per l'operatività "in convenzione", la Società, su richiesta del Cliente, si riserva di comunicare l'importo entro la data di erogazione del finanziamento.

3.5 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.

3.6 Il Mediatore non potrà essere ritenuto in alcun modo responsabile di eventuali inadempimenti od omissioni di qualsiasi genere imputabili al Finanziatore, verificatisi nel corso dell'istruttoria e/o successivamente alla eventuale deliberazione e erogazione del finanziamento.

Articolo 4 – Obblighi e dichiarazioni del Cliente

4.1 Il Cliente si impegna:

- a consegnare al Mediatore, entro 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 "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 o consegnati al Mediatore sono veritieri, corretti e 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 dei Dati. 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 o precludere l'accesso al credito od a modificare la propria capacità di adempiere alle obbligazioni.

4.2 Il Cliente si impegna a fornire nel più breve tempo possibile la situazione dettagliata dei finanziamenti in corso e delle fidejussioni/garanzie prestate.

Inoltre, dichiara:

di non essere in palese stato di bisogno, di non avere pratiche di finanziamento in sofferenza, di non avere sconfinamenti di fidi bancari, di non avere rate di finanziamento insolute e/o pagate in ritardo, di non essere a conoscenza di essere stato segnalato come cattivo pagatore (anche in qualità di garante di tali soggetti) nelle Banche Dati a cui hanno accesso gli enti eroganti, di non aver subito protesti, pignoramenti, sequestri, procedure concorsuali, rientri coatti di fidi bancari, di non possedere beni gravati da ipoteche giudiziali e/o legali.

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 Contratto con diligenza, correttezza e buona fede e nel rispetto della normativa in materia di trasparenza.

5.2 Il Mediatore si impegna a comunicare al Cliente, in conformità dell'articolo 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 del Finanziamento; 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 ed a trattare con la massima riservatezza e nelle forme di legge tutte le notizie, i dati e le informazioni del di cui siano venuti a conoscenza durante l'espletamento del presente incarico.

Articolo 6 – Durata e recesso

6.1 Il contratto avrà una durata massima di 365 giorni.

6.2 Le Parti possono recedere in qualunque momento, con un preavviso scritto di almeno 60 (sessanta) giorni.

6.3 Il vincolo contrattuale si intenderà in ogni caso estinto ove il Finanziamento sia stato concesso grazie all'attività svolta dal Mediatore.

6.4 Il Mediatore si riserva il diritto di rinunciare all'incarico conferito, previa comunicazione A/R inoltrata al solo cliente richiedente, in ogni momento e senza che ciò generi per i clienti diritto ad alcuna indennità o indennizzo.

Articolo 7 – Clausola risolutiva espressa e penali

7. Il Contratto si intenderà risolto di diritto, ai sensi dell'art. 1456 c.c., all'atto di ricevimento da parte del cliente della comunicazione trasmessa dal Mediatore mediante raccomandata a/r, nei casi in cui: (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) il Cliente 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 pari all'1% dell'importo deliberato, 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 con un minimo di € .
All'atto dell'erogazione del finanziamento il mediatore riceverà dalla Banca e/o intermediario finanziario convenzionato un compenso pari a € . Tale somma non sarà portata in detrazione della provvigione pagata dal cliente.

8.2 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 e nei 120 (centoventi) giorni successivi alla cessazione stessa.

8.3 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.

8.4 Il Cliente, anche indipendentemente dalla conclusione dell'affare, rimborserà al Mediatore le Spese di istruttoria, nella misura di Euro e le spese documentate relative a servizi postali, bolli, visure ecc. e connesse alla modalità di offerta fuori sede o all'utilizzazione di tecniche di comunicazione a distanza. Le spese di istruttoria saranno fatturate all'atto del conferimento dell'incarico di mediazione.

8.5 Il Mediatore fatturerà il Compenso a seguito di comunicazione di parere positivo da parte del Finanziatore e la fattura sarà esigibile decorsi 10 (dieci) giorni dalla data di prima erogazione del finanziamento/decorrenza del contratto di locazione finanziaria. Il corrispettivo dovrà essere pagato dal Cliente in un'unica soluzione.

8.6 In caso di finanza Agevolata, qualora il Cliente decidesse di affidare la rendicontazione della domanda di agevolazione a Media One Consulting srl, verrà applicato un ulteriore compenso a titolo di prestazione di servizi di consulenza, da definire all'atto del conferimento del relativo incarico. Fermo restando che il succitato servizio di consulenza sarà offerto solo su espressa richiesta del Cliente.

8.7 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.

Articolo 9 – Comunicazioni

9. Qualsiasi comunicazione relativa al presente Contratto dovrà essere inviata agli indirizzi indicati dalle parti nel contratto medesimo che, in caso di successiva variazione, dovranno essere da ciascuna parte tempestivamente comunicati all'altra:

Articolo 10 – Privacy e avvisi informativi sulla trasparenza

10.1 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.

10.2 Il Cliente dichiara di aver avuto la disponibilità del presente modulo contrattuale e di tutti gli eventuali allegati e di averlo esaminato con attenzione in tempo utile prima della sottoscrizione. Dichiara altresì di aver ricevuto l'avviso sulle "Principali norme di trasparenza" ed il Foglio Informativo predisposti dal Mediatore nonché gli eventuali fogli informativi relativi ai Finanziatori.

10.3 Il Cliente, inoltre, dichiara di aver preso atto dell'obbligo del mediatore creditizio di rispettare il D.lgs. n. 231/07 in materia di anticiclaggio.

Articolo 11 – Foro Competente e reclami

Il Cliente può presentare reclamo in relazione al contratto di mediazione, secondo le seguenti modalità:

- Mediante raccomandata A/R a Media One Consulting S.r.l. all'indirizzo, Via Callano, 161/163 – 76191 Barletta (BT);
- Via posta certificata all'indirizzo PEC: mediaoneconsulting@pec.it;
- Tramite e-mail scrivendo a: reclami@mediaoneconsulting.it.

Qualsiasi reclamo relativo al presente Contratto deve essere effettuato per iscritto mediante comunicazione, da trasmettersi a mezzo lettera a/r a Media One Consulting S.r.l. che contenga almeno i seguenti elementi: (i) nominativo/denominazione e recapiti del Cliente; (ii) data del contratto di mediazione; (iii) riferimenti delle persone incaricate del Mediatore Creditizio con le quali si è entrati in contatto; (iv) motivazione del reclamo; (v) richiesta nei confronti del Mediatore. Il reclamo deve essere presentato dal Rappresentante Legale, ovvero da soggetto munito di apposita delega, e deve contenere la descrizione dei motivi di insoddisfazione e ogni informazione/documentazione utile o necessaria per la completa disamina dello stesso. Media One Consulting S.r.l. provvede a dare risposta al Cliente entro il termine previsto dalla normativa dalla presentazione del reclamo stesso.

Nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della gestione del reclamo e/o del riscontro ricevuto, lo stesso potrà rivolgersi ad altre forme di soluzione stragiudiziale delle controversie, ed in particolare al procedimento di mediazione di cui al D. Lgs. 28/2010, o presentare ricorso all'Autorità Giudiziaria. Nel caso di controversie aventi ad oggetto il contratto di mediazione creditizia, o rapporti ad essi connessi, il foro competente è quello di Trani.

Si precisa che, per le controversie inerenti al contratto di mediazione creditizia, non è possibile proporre ricorso all'ABF (Arbitro Bancario Finanziario).

Articolo 12 – Modifiche al contratto

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

Cliente

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 esclusiva), 4 (Obblighi e dichiarazioni del Cliente), 7 (Clausola risolutiva espressa), 11 (Foro Competente e Reclami).

Cliente

Luogo e Data

LETTERA DI IDENTIFICAZIONE DEL COLLABORATORE

La scrivente società Media One Consulting srl con sede in Via Callano n. 161-163, lotto D1 76121 – Barletta (BT), codice fiscale e partita iva n. 07930100727, iscritta nell'Albo dei Mediatori Creditizi al numero M397 dell'Organismo per gli Agenti e Mediatori Creditizi (OAM) da ora chiamato "Mediatore" o "Società"

DICHIARA

che il sig.

Codice Fiscale

d'ora in poi definito "collaboratore",

è assunto alle dipendenze di codesta Società e svolge, per conto della medesima, attività di "contatto con il pubblico" a partire dal

Gli estremi di iscrizione del Mediatore e del Collaboratore sono riscontrabili nel sito dell'OAM (www.organismo-am.it).

Eventuali comunicazioni alla società potranno essere inviate a:

Media One Consulting srl - Società di Mediazione Creditizia
sede legale e sede operativa Via Callano n. 161-163, lotto D1 76121 – Barletta (BT)

Tel. 0883.954776

E-mail: info@mediaoneconsulting.it

Media One Consulting srl è assicurata per i rischi professionali con HECA SRL– con Polizza N. HEC030499/P/2024 emessa il 18/10/2024 e scadente il 21/10/2025.

Il cliente

Codice Fiscale

DICHIARA

di aver incontrato il Sig.

il giorno

Firma Cliente _____

Luogo e data

Media One Consulting srl

Il Collaboratore

QUESTIONARIO ADEGUATA VERIFICA (Artt. 15 e ss. D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)

OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

Gentile Cliente,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n. 231 attuativo della Direttiva 2005/60/CE, modificato dal Decreto Legislativo del 25 maggio 2017 n. 90 che dà attuazione alla Direttiva UE 2015/849 (c.d. IV Direttiva) e dal Decreto Legislativo del 4 novembre 2019 n. 125 che dà attuazione alla Direttiva UE 2018/843 (c.d. V Direttiva) – 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 presente questionario.

Le vigenti Disposizioni richiedono, per una completa identificazione e un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo, la raccolta di informazioni dettagliate, anche nei confronti della clientela già acquisita.

La menzionata normativa impone al cliente di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire all'intermediario di adempiere ai nuovi obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano veritiere.

Ai sensi dell'art. 42 del D. Lgs. 231/2007 e ss. mm. ii., la Società informa il Cliente che, nel caso in cui non sia possibile rispettare le prescrizioni in materia di adeguata verifica, vige l'obbligo di astensione dall'instaurare, eseguire o proseguire qualsivoglia rapporto o operazione.

Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. Lgs. 231/2007 e ss. mm. ii., si invita la gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese nel presente modulo.

Le indicazioni che precedono sono fornite al cliente e, per il suo tramite, all'eventuale titolare effettivo anche ai sensi della vigente normativa sulla privacy. I dati dell'interessato potranno essere trattati anche con procedure informatizzate per individuare il profilo di rischio di riciclaggio, associato alla clientela ed alle operazioni dalla stessa effettuate, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge a carico della Società. La Società, qualora rivesta la qualifica di "terzo" ai sensi degli articoli di cui alla Sezione III, Capo I, Titolo II, del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, potrà trasmettere ad altro intermediario assoggettato agli obblighi di adeguata verifica le informazioni del presente questionario nonché copia dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente o del titolare effettivo.

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.

DATI ANAGRAFICI CLIENTE - TITOLARE DEL RAPPORTO/OPERAZIONE

Ragione Sociale : Forma costitutiva :
Codice fiscale : Partita IVA : Data di costituzione : Iscrizione CCIAA/REA:
Descrizione attività svolta :
Indirizzo sede legale :
Comune : CAP : Provincia
Telefono principale : PEC : Mail:
Indirizzo di residenza fiscale (se diverso da sede legale): N. Civico :
Comune : CAP : Provincia

Appartenenza a gruppo:	Partecipazione appalti pubblici :	Operatore con l'estero:	Pendenze Giudiziarie:
SI <input type="checkbox"/> NO	SI NO	SI NO	SI NO
Specificare i principali paesi con cui opera:			

INFORMAZIONI SU SCOPO E NATURA DELL'OPERAZIONE

Tipologia dell'operazione:

- Incarico di mediazione creditizia
- Incarico di consulenza
- Cessione crediti d'imposta
- Altro (specificare):

Scopo dell'operazione:

In caso di apporto di fondi, specificarne l'origine:

- Da altro conto
- Incasso da clienti
- Eredità
- Vendita titoli/beni immobili
- Altro (specificare):

DATI ANAGRAFICI LEGALE RAPPRESENTANTE/ESECUTORE O CLIENTE PERSONA FISICA

Cognome e Nome : Codice Fiscale :

Sesso : Luogo di nascita : Data di nascita :
 M F

Cittadinanza : Stato Civile:

Indirizzo di residenza : N. Civico :

Comune : CAP : Provincia Nazione :

Domicilio (se diverso da residenza): N. Civico:

Comune: CAP : Provincia Nazione:

Documento di identificazione : Nr :

Emesso da : Emesso il : Valido fino al :

Telefono fisso/Telefono cellulare : E-mail:

Indirizzo di residenza fiscale (se diverso da quello anagrafico): N. Civico :

Comune : CAP): Provincia Nazione :

IL RAPPRESENTANTE LEGALE/ESECUTORE O CLIENTE PERSONA FISICA DICHIARA:

di essere Persona Politicamente Esposta (se sì, specificare la carica ricoperta) :

di essere familiare di Persona Politicamente Esposta (se sì, specificare il nome e la carica della PEP e il rapporto con la stessa):

di avere pendenze giudiziarie

di essere l'unico Titolare Effettivo :

di essere Titolare Effettivo dell'azienda unitamente a: (indicare al/i successivo/i riquadro/i le generalità del/i titolare/i effettivo

di non essere Titolare Effettivo dell'azienda (indicare al/i successivo/i riquadro/i le generalità del/i titolare/i effettivo/i

DATI ANAGRAFICI DEL TITOLARE EFFETTIVO "1"

Cognome e Nome : _____ Codice Fiscale : _____

Sesso : _____ Luogo di nascita : _____ Data di nascita : _____
 M F

Cittadinanza : _____ Stato Civile: _____

Indirizzo di residenza : _____ N. Civico : _____

Comune : _____ CAP : _____ Provincia _____ Nazione : _____

Domicilio (se diverso da residenza): _____ N. Civico: _____

Comune: _____ CAP : _____ Provincia _____ Nazione: _____

Documento di identificazione : _____ Nr : _____

Emesso da : _____ Emesso il : _____ Valido fino al : _____

Telefono fisso/Telefono cellulare : _____ E-mail: _____

Indirizzo di residenza fiscale (se diverso da quello anagrafico): _____ N. Civico : _____

Comune : _____ CAP): _____ Provincia _____ Nazione : _____

IL TITOLARE EFFETTIVO "1":

Risulta essere Persona Politicamente Esposta (se sì, specificare la carica ricoperta) :

Risulta essere familiare di Persona Politicamente Esposta (se sì, specificare il nome e la carica della PEP e il rapporto con la stessa):

Risulta avere pendenze giudiziarie

E' l'unico Titolare Effettivo

E' Titolare Effettivo dell'azienda unitamente a: (indicare al/i successivo/i riquadro/i le generalità del/i titolare/i effettivo

DATI ANAGRAFICI DEL TITOLARE EFFETTIVO "2"

Cognome e Nome : _____ Codice Fiscale : _____

Sesso : _____ Luogo di nascita : _____ Data di nascita : _____
 M F

Cittadinanza : _____ Stato Civile: _____

Indirizzo di residenza : _____ N. Civico : _____

Comune : _____ CAP : _____ Provincia _____ Nazione : _____

Domicilio (se diverso da residenza): _____ N. Civico: _____

Comune: _____ CAP : _____ Provincia _____ Nazione: _____

Documento di identificazione : _____ Nr : _____

Emesso da : _____ Emesso il : _____ Valido fino al : _____

Telefono fisso/Telefono cellulare : _____ E-mail: _____

Indirizzo di residenza fiscale (se diverso da quello anagrafico): _____ N. Civico : _____

Comune : _____ CAP): _____ Provincia _____ Nazione : _____

IL TITOLARE EFFETTIVO "2":

Risulta essere Persona Politicamente Esposta (se sì, specificare la carica ricoperta) :

Risulta essere familiare di Persona Politicamente Esposta (se sì, specificare il nome e la carica della PEP e il rapporto con la stessa):

Risulta avere pendenze giudiziarie

E' Titolare Effettivo dell'azienda unitamente a: (indicare al/i successivo/i riquadro/i le generalità del/i titolare/i effettivo

Il sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante/Esecutore), dopo aver preso visione dell'informativa di seguito riportata, consapevole delle sanzioni penali derivanti da dichiarazioni mendaci, formazione ed uso di atti falsi, dichiara propria responsabilità che quanto sopra riportato corrisponde al vero e di aver fornito tutte le informazioni necessarie ed aggiornate ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela. Dichiara altresì di aver fornito ogni informazione necessaria ai fini dell'individuazione del titolare effettivo e di impegnarsi a comunicare ogni modifica e/o aggiornamento delle informazioni rese delle responsabilità previste dal Decreto Legislativo n. 231/07 e ss.mm.ii. e, presa visione dell'informativa riportata in premessa, confermo le informazioni e i dati dichiarati e mi impegno a comunicare tempestivamente alla Società ogni eventuale variazione intervenuta.

Luogo e data

Firma Cliente

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELL'IDENTIFICAZIONE

Il sottoscritto, con la presente sottoscrizione, attesta sotto la sua personale responsabilità di aver identificato il cliente ai sensi della normativa di riferimento.

Luogo e data

Cognome e Nome Dipendente/Collaboratore

Firma Dipendente/Collaboratore

RIFERIMENTI NORMATIVI - DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007 N. 231

Informativa sugli obblighi di cui al d.lgs. n. 231 del 21 novembre 2007 attuativo della Direttiva 2005/60/CE, modificato dal Decreto Legislativo del 25 maggio 2017 n. 90 che dà attuazione alle Direttive UE 2015/849 (c.d. IV Direttiva) e dal Decreto Legislativo del 4 novembre 2019 n. 125 che dà attuazione alla Direttiva UE 2018/843 (c.d. V Direttiva).

Fattispecie incriminatici

[Art. 55, comma 3, D. Lgs. 231/2007 e ss.mm.ii.]

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati false o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

Persone politicamente esposte

[Art. 1, co. 2, lett. dd) del D.Lgs. n. 231/2007 e ss.mm.ii.]

Per persone politicamente esposte s'intendono 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 e delle autorità indipendenti;
 - 1.6. ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate o cariche equivalenti 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 aziende ospedaliere, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
 - 1.9. direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente 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 di istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli ed 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 che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'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.

Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche

[Art. 20 D. Lgs. n. 231/2007 e ss.mm.ii.]

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. 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 poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.
5. 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, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo.

Obblighi del cliente

[Art. 22, D. Lgs. 231/2007 e ss.mm.ii.]

1. 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.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.
4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, nonché le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini, purché stabiliti o residenti sul territorio della Repubblica italiana, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, o dell'istituto giuridico affine, per tali intendendosi quelle relative all'identità del costituente o dei costituenti, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano o dei guardiani ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sull'istituto giuridico affine e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust o nell'istituto giuridico affine attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi e le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.
- 5-bis. Per le finalità di cui al presente decreto, si considerano istituti giuridici affini al trust gli enti e gli istituti che, per assetto e funzioni, determinano effetti giuridici equivalenti a quelli dei trust espressi, anche avuto riguardo alla destinazione dei beni ad uno scopo ed al controllo da parte di un soggetto diverso dal proprietario, nell'interesse di uno o più beneficiari o per il perseguimento di uno specifico fine.
- 5-ter. I soggetti obbligati assicurano che le informazioni di cui al presente articolo, acquisite nell'espletamento delle procedure di adeguata verifica della clientela, siano prontamente rese disponibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a), per l'esercizio delle rispettive attribuzioni.

SCHEDA VALUTAZIONE RISCHIO RICICLAGGIO

CLIENTE:

PRATICA N.

PERSONA OGGETTO DELLA VERIFICA:

INCARICATO DELLA VERIFICA:

ASPETTI CONNESSI AL CLIENTE (tabella "A")	
Forma Giuridica	Livello di rischio
Ditta Individuale / liberi Professionisti	
Società di Persone	
Società di Capitali / Cooperative	
Altro (specificare)	
Area geografica di residenza	
Italia/UE	
Paesi extra UE	
Paese a rischio riciclaggio	
Attività a rischio riciclaggio	
Si	
No	
Comportamento tenuto dal cliente	
Normale (non presenta elementi di sospetto)	
Si mostra reticente o incapace di fornire le informazioni	
E' accompagnato da altri soggetti interessati all'operazione	
Totale punteggio tabella "A"	

ASPETTI CONNESSI ALL'OPERAZIONE (TABELLA "B")	
Tipologia	Livello di rischio
Ordinaria	
Straordinaria	
Ammontare	
Basso	
Medio	
Alto	
Ragionevolezza	
Congrua	
Non congrua	
Area geografica di destinazione	
Italia/UE	
Paesi extra UE	
Paesi a rischio riciclaggio	
Totale punteggio tabella "B"	

RISCHIO TOTALE DI RICICLAGGIO	
Totale punteggio tabella "A"	
Totale punteggio tabella "B"	
Punteggio Totale Complessivo	

LIVELLO DI RISCHIO RICICLAGGIO E FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO	
Basso	Punteggio fino a 25
Medio	Punteggio da 26 a 35
Alto	Punteggio maggiore di 35

Il cliente dichiara di essere persona politicamente esposta (PEP), familiare di PEP o di intrattenere rapporti con persona politicamente esposta? **SI** **NO**

Operazione sospetta? **SI (invia a responsabile SOS)** **NO**

Data,

Firma dell'incaricato

Paesi ad alto rischio riciclaggio - Regolamento UE e GAFI

Il Regolamento delegato (UE) 2022/229 della Commissione del 7 gennaio 2022 ha individuato i 23 paesi reputati ad alto rischio di riciclaggio:

- ❖ Afghanistan
- ❖ Barbados
- ❖ Burkina Faso
- ❖ Cambogia
- ❖ Isole Cayman
- ❖ Haiti
- ❖ Giamaica
- ❖ Giordania
- ❖ Mali
- ❖ Marocco
- ❖ Myanmar
- ❖ Nicaragua
- ❖ Pakistan
- ❖ Panama
- ❖ Filippine
- ❖ Senegal
- ❖ Sud Sudan
- ❖ Siria
- ❖ Trinidad e Tobago
- ❖ Uganda
- ❖ Vanuatu
- ❖ Yemen
- ❖ Zimbabwe

Negli obblighi imposti dal D.lgs. 231/2007 la lettera a) dell'articolo 24 – comma 2 - vi è quello di applicare misure rafforzate di adeguata verifica per clienti residenti in aree geografiche ad alto rischio e la successiva lettera c – sempre del comma 2, prevede l'applicazione di tali misure rafforzate nel caso dei paesi che siano ritenuti carenti di efficaci presidi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo coerenti con le raccomandazioni del GAFI.

In questo senso si reputa consigliabile, oltre all'elenco predisposto dal Regolamento UE in questione, tenere conto che il FATF-GAFI ha individuato nel marzo 2022 paesi per i quali è consigliato un monitoraggio rafforzato, che comprendono paesi non inclusi nell'elenco UE dei paesi ad alto rischio (quali ad esempio l'Albania, Malta etc.), consultabile attraverso il seguente Link:

<https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-march-2022.html>

Le misure rafforzate di adeguata verifica prevedono l'acquisizione di informazioni aggiuntive sul cliente e sul titolare effettivo, un'analisi più accurata degli elementi sullo scopo e la natura del rapporto della prestazione professionale richiesta, il controllo costante del nel corso del rapporto continuativo o della prestazione professionale e, naturalmente, acquisire informazioni sull'origine dei fondi e sulla situazione patrimoniale del cliente.

Attività economica ad elevato rischio riciclaggio

Tipo di attività economica caratterizzata da elevato utilizzo di contante. Rileva la riconducibilità delle attività economiche svolte dal cliente a tipologie particolarmente esposte ai rischi di riciclaggio quali il settore dei compro oro, di cambio valuta, del gioco o delle scommesse, casinò e money transfer;

Altri tipi di attività economica riconducibili a settori particolarmente esposti a rischi di riciclaggio e/o di corruzione. Si tratta, ad esempio, del commercio di metalli preziosi e di rottami ferrosi, ovvero di settori economici interessati dall'erogazione di fondi pubblici, anche di origine comunitaria, quali ad esempio commercio di armi e dual use, raccolta e smaltimento di rifiuti, produzione di energie rinnovabili.

Fonte: Provvedimento della Banca d'Italia del 4 febbraio 2020 - "DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA E DI CONSERVAZIONE DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI PER GLI OPERATORI NON FINANZIARI ISCRITTI NELL'ELENCO DI CUI ALL'ARTICOLO 8 DEL DECRETO-LEGGE 25 SETTEMBRE 2001, N. 350".

https://www.consob.it/documents/46180/46181/bi_20200204.pdf/a720cacb-4348-4815-b04b-b31f04f3aba6

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

In base all' informativa che Le è stata fornita, Media One Consulting 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 essere approvato o non approvato 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 Media One Consulting Srl.

Io sottoscritto _____ C.F. _____

Nato a _____ il _____ in qualità di interessato al

trattamento dei miei dati personali da parte di Media One Consulting 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 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 miei 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, dei dati biometrici che mi riguardano 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:**

[_____]

SI NO

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

SI NO

Luogo e data

Firma

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

In base all'informativa che Le è stata fornita, Media One Consulting 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 essere approvato o non approvato 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 Media One Consulting Srl.

Il sottoscritto _____ C.F. _____

Nato a _____ il _____ in qualità di Legale rappresentante

della Società _____, P. Iva _____ interessata al trattamento

dei propri dati personali da parte di Media One Consulting Srl;

- ◆ **Acconsento che i 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 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 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, dei 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 ci riguarda e ci ritrae, acconsentendone l'uso e la pubblicazione conformemente alle finalità del trattamento ed alle condizioni contrattuali in essere.**

SI NO

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

SI NO

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

SI NO

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

SI NO

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

[_____]

SI NO

- ◆ **Dichiariamo, inoltre, di: essere iscritti al registro delle opposizioni:**

SI NO

Luogo e data

Firma

Dichiarazione resa ai sensi della disciplina in materia di Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari ed informativa precontrattuale

Ragione sociale/ Cognome Nome

Codice Fiscale

Partita IVA

Indirizzo

CAP

Località

Prov

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
- Tabella contenente i tassi effettivi globali medi (TEGM) in vigore ai fini della Legge Antiusura (108/96)
- 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.

Firma _____
(Firma leggibile del Cliente)

Firma _____
(Firma leggibile del Collaboratore)