



SET PRECONTRATTUALE

- Informativa per il trattamento dei dati personali
- Modulo di consenso al trattamento
- Questionario per adeguata verifica
- Foglio informativo sulla mediazione creditizia

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi e per gli effetti della normativa in materia di protezione dei dati personali (GDPR - Regolamento Europeo n. 2016/679 e normativa nazionale di riferimento, Aura Mediazione Creditizia S.r.l., 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.), fornitici 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.

È 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. È Suo diritto richiedere ed ottenere l'elenco dei soggetti terzi cui tali dati sono trasmessi. È 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. È 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 24 mesi dalla raccolta e, 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: Aura Mediazione Creditizi S.r.l., Via Scirocco, 53 - 55049 Viareggio (LU) P.Iva 02218370464 in persona del legale rappresentante Sig. Vannucci Stefano.

Dati di contatto: tel. 058439344, fax 05841953006, info@concredito.it, auramediazonecreditizia@pec.it, sito web www.concredito.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 Scirocco, 53 - 55049 Viareggio (LU) o all'indirizzo di posta elettronica info@concredito.it 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 DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (artt. 6-10 del Regolamento Europeo 2016/679)

In base all'informativa che Le è stata fornita, Aura Mediazione Creditizia S.r.l., Le chiede di esprimere il suo consenso ai trattamenti di seguito indicati.

Potrà esprimerlo mediante spunta delle caselle attinenti ai 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 Aura Mediazione Creditizia S.r.l.

Io sottoscritto _____

Nato a _____ il _____ in qualità di interessato al trattamento dei miei dati personali da parte di Aura Mediazione Creditizia S.r.l.:

- 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 ☐

IL CLIENTE (TIMBRO E FIRMA)

LUOGO E DATA

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

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

Le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;

1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;

1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;

1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;

1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.

1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;

3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

QUESTIONARIO PER L'ADEGUATA VERIFICA PERSONA GIURIDICA (comprese 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 auramediazionecreditizia@pec.it.

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 e Nome	
Luogo	Data di Nascita
Residenza (indirizzo, città, cap.)	
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 ☐

Ossia occupa o ha occupato nell'ultimo anno un incarico di cui al D.Lgs. 231/2007 art. 1, comma 2 (lettera dd), punto 1, punto 2 e punto 3

- 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: _____

L'ESECUTORE DICHIARA

- ☐ 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	
Documenti di identità (Tipo, N, Ente emittente, data rilascio, scadenza)	
Codice Fiscale	
PEP	SI () NO ()

Cognome e Nome	
Data e luogo di Nascita	
Residenza	
Documenti di identità (Tipo, N, Ente emittente, data rilascio, scadenza)	
Codice Fiscale	
PEP	SI () NO ()

Cognome e Nome	
Data e luogo di Nascita	
Residenza	
Documenti di identità (Tipo, N, Ente emittente, data rilascio, scadenza)	
Codice Fiscale	
PEP	SI () NO ()

QUESTIONARIO PER L'ADEGUATA VERIFICA PERSONA GIURIDICA (comprese Ditte Individuali)

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 finanziamento richiesto _____ Importo _____ Durata _____

Scopo 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.

LUOGO E DATA

FIRMA DELL'ESECUTORE

Documenti da Allegare obbligatoriamente:

Cliente: Visura Camerale

Esecutore: Documento di identità, Codice fiscale, Poteri di firma se non risultano dalla visura camerale

Titolare Effettivo: Documento di identità e codice fiscale

SPAZIO RISERVATO A MEDIATORE / COLLABORATORE

Cognome e nome del collaboratore che identifica _____

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. Dichiaro che le firme del cliente/esecutore contenute nel predetto questionario sono state apposte in mia presenza.

DATA _____

IL COLLABORATORE (FIRMA)

ALLEGATO "A" AL QUESTIONARIO PER L'ADEGUATA VERIFICA
(modulo ad uso interno riservato al soggetto che identifica)

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO CHE IDENTIFICA

SOGGETTO IDENTIFICATORE _____

Nome e Cognome dell'identificato _____

☐ NUOVO CLIENTE

☐ CLIENTE GIA' ACQUISITO

Cittadinanza _____ Provincia Residenza _____

Il Cliente ha dichiarato di essere persona PEP o familiare di PEP o di intrattenere legami stretti con PEP

☐ SI

☐ NO

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 difformi da fonti pubbliche

☐ Intende operare in modi non usuali ovvero illogici e svantaggiosi rispetto alla prassi di mercato

☐ È accompagnato da altri soggetti che appaiono interessati all'operazione

☐ Rinuncia all'operazione a seguito della richiesta di informazioni

Eventuali anomalie da segnalare _____

Il sottoscritto ritiene di essere in presenza di operazione sospetta

☐ SI

☐ NO

DATA _____

IL COLLABORATORE (FIRMA)

"FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO ALLA MEDIAZIONE CREDITIZIA" Rev. 2/2025 IN VIGORE DAL 14/07/2025"

Il presente documento è redatto in ottemperanza alle disposizioni della Banca d'Italia in tema di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" adottato il 29.7.2009 e successive integrazioni e modificazioni e del Titolo VI del D.Lgs n. 385/1993 (Testo Unico Bancario - Tub) "Trasparenza delle condizioni contrattuali e dei rapporti con i clienti".

Contiene informazioni sul Mediatore Creditizio, sulle caratteristiche e sui rischi tipici della mediazione creditizia, sulle condizioni economiche e sulle principali clausole contrattuali.

Viene messo a disposizione della Cliente, per la consultazione, presso ciascun locale aperto al pubblico di Aura Mediazione Creditizia S.r.l. su supporto cartaceo o su altro supporto durevole ed è accessibile presso il sito ufficiale www.concredito.it. Il Cliente può, altresì, asportarne copia.

INFORMAZIONI SUL MEDIATORE CREDITIZIO

Aura Mediazione Creditizia S.r.l.

Via Scirocco 53, - 55049 Viareggio (LU)

Recapiti: tel. 058439344, fax 0584-1953006

e-mail: info@concredito.it – PEC auramediazonecreditizia@pec.it

Sito Web: www.concredito.it

C.F. e Partita IVA 02218370464

Numero REA: LU – 207102

Capitale sociale € 50.000,00

Iscrizione Elenco Mediatori Creditizi presso OAM n° 133

Aura Mediazione Creditizia S.r.l. è assicurata per rischi professionali con DUAL ITALIA SPA

I presenti dati 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>".

INFORMAZIONI SUI COLLABORATORI CHE ENTRANO IN CONTATTO CON IL CLIENTE

	Collaboratore		Codice Fiscale	Inizio Collaborazione	email
	Stefano	Vannucci	VNNSFN82T03L833N	31/01/17	stefano.vannucci@concredito.it
	Fernando	Cruz	CRZFNN91R28Z505D	19/01/21	fernando.cruz@concredito.it
	Simone	Puccioni	PCCSMN81C28D815L	20/02/23	simone.puccioni@concredito.it

Svolgono per conto di Aura Mediazione Creditizia S.r.l., attività di contatto con il pubblico con rapporto di (Dipendente/Collaboratore) e sono iscritti negli elenchi OAM dalla stessa società di mediazione.

L'iscrizione dei collaboratori può essere verificata sul sito web dell'OAM www.organismo-am.it nella sezione "Dipendenti Collaboratori".

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA

- Definizione della Mediazione Creditizia

La mediazione creditizia è un'attività professionale finalizzata a mettere in relazione, anche tramite consulenza, Banche o Intermediari Finanziari con la potenziale Clientela per la concessione di finanziamenti di qualsiasi natura.

-Iscrizione obbligatoria

Per legge, l'esercizio della mediazione creditizia è riservato ai soggetti iscritti nell'Elenco dei Mediatori Creditizi, gestito dall'OAM (Organismo per la gestione degli elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori Creditizi).

- Limiti all'attività del Mediatore Creditizio

Il Mediatore Creditizio può svolgere esclusivamente l'attività di mediazione creditizia e le attività connesse e strumentali. L'attività di consulenza, se finalizzata a mettere in relazione il Cliente con Banche o Intermediari Finanziari per la concessione di finanziamenti, costituisce mediazione creditizia.

-Indipendenza del Mediatore Creditizio

I mediatori creditizi, nello svolgimento della loro attività, non devono essere legati ad alcuna delle parti da rapporti di collaborazione, dipendenza o rappresentanza.

- Attività consentite e vietate

I Mediatori Creditizi possono raccogliere richieste di finanziamento sottoscritte dai Clienti, svolgere una prima istruttoria per conto dell'Intermediario erogante e inoltrare tali richieste. Tuttavia, è vietato loro concludere contratti di finanziamento, erogare finanziamenti per conto di Banche o Intermediari Finanziari, effettuare anticipi, pagamenti o incassi di denaro contante, mezzi di pagamento o titoli di credito.

-Collaborazioni con Banche e Intermediari

Il Mediatore Creditizio può collaborare con diverse Banche e Intermediari Finanziari, sia convenzionati che non convenzionati, senza essere vincolato da esclusiva. Gli estremi delle Banche e degli Intermediari Finanziari convenzionati con Aura Mediazione Creditizia S.r.l. sono disponibili nella sezione Trasparenza del sito www.concredito.it

Aura Mediazione Creditizia S.r.l. opera in convenzione con i seguenti:

Denominazione	Sito Internet
Alba Leasing	https://www.albaleasing.eu/
CredemLeasing	https://credemleasing.it/
Banca Ifis	https://www.bancaifis.it/
Banca CF+	https://www.bancacfplus.it/
Banca Aidexa	https://www.aidexa.it/
Credem Factor	https://www.credemfactor.it/
Clessidra Factoring	https://www.clessidragroup.it/soluzioni/factoring-gestione-credito/
BPER Factor	https://www.bperfactor.it/
Banca Ifis	https://www.bancaifis.it/
Banca Sistema	https://bancasistema.it/
Banca del Fucino	https://bancafucino.it/
Vivi Banca	https://vivibanca.it/
Solution Bank	https://solution.bank/
General Finance	https://www.generalfinance.it/

CONDIZIONI ECONOMICHE DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA

Le spese a carico del Cliente includono la provvigione e ogni altro onere, commissione o costo connesso al contratto di mediazione creditizia. Tra queste rientrano, a titolo esemplificativo, le spese di istruttoria, le spese postali e altri costi, comprese eventuali spese legate allo scioglimento del rapporto e alle penali applicabili.

Di seguito vengono indicati gli importi massimali applicabili, che saranno calcolati secondo quanto specificato nella tabella seguente. La provvigione, intesa come il compenso spettante al Mediatore Creditizio, sarà calcolata sull'importo deliberato e definita nel contratto di mediazione creditizia sottoscritto dalle parti. Tale importo sarà dovuto dal Cliente ad Aura Mediazione Creditizia S.r.l., di norma, al momento dell'approvazione del finanziamento da parte dell'Intermediario Finanziario erogante.

Provvigione dovuta dal Cliente calcolata su importo deliberato (anche quando il Cliente avrà accettato un finanziamento di importo, minore o maggiore, di quello indicato nel contratto di mediazione e/o a condizioni diverse o avrà rifiutato, per qualsiasi motivo, il finanziamento deliberato).	Mutuo immobiliare a Cliente Consumatore Fino a 3% Prestiti personali Fino a 3% Prestiti Aziendali fino a 5% Leasing Fino a 3% Factoring Fino a 3% Mutui Fino a 3% Cessioni crediti fiscali Fino al 3%
Spese documentate (es. spese postali, bolli, visure catastali, visure protesti, etc.) a carico del Cliente, indipendentemente dalla conclusione del contratto di Mediazione)	Fino ad un massimo di € 1.000
Spese di istruttoria	Fino a un massimo di € 5.000
Spese comunicazioni finanziamento/ leasing/ factoring in corso	Fino ad un massimo di € 500
Spese per informazioni su servizi accessori al finanziamento/ leasing/ factoring	Fino ad un massimo di € 500
Penali	Fino a un massimo dello 3% dell'importo richiesto

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 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.

Aura Mediazione Creditizia S.r.l. potrà ricevere commissioni o altre somme dal Finanziatore per l'attività prestata in relazione al contratto di credito: qualora l'importo non fosse noto al momento, il Cliente Consumatore riceverà comunicazione dell'importo effettivo, entro la data di erogazione del finanziamento ed, in relazione ai contratti di credito immobiliare, attraverso il modulo denominato "Prospetto informativo europeo standardizzato" che gli sarà messo a disposizione dalla banca e/o dall'intermediario finanziario.

Aura Mediazione Creditizia S.r.l., 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.

L'importo della commissione non sarà portato in detrazione della provvigione pagata dal Cliente.

Il Mediatore informa che, nell'ambito dell'attività di mediazione creditizia e in relazione al prodotto richiesto, potrebbe essere offerta la possibilità di sottoscrivere polizze assicurative connesse al finanziamento, al fine di garantire una maggiore tutela del Cliente.

Tali polizze, se proposte, saranno presentate in conformità alle normative vigenti e attraverso intermediari autorizzati. Il Cliente è libero di valutare e accettare tali offerte, senza alcun obbligo di sottoscrizione ai fini dell'erogazione del prodotto richiesto, salvo quanto eventualmente previsto dal contratto con l'ente erogatore. In ogni caso, il Mediatore garantirà trasparenza e chiarezza nelle informazioni relative ai costi, alle condizioni e ai benefici delle polizze proposte. I compensi derivanti dall'offerta di prodotti assicurativi abbinati al finanziamento richiesto, verranno comunicati all'Intermediario erogante al fine del calcolo del TAEG.

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

Il sottoscritto _____

DICHIARA

A) di avere ricevuto, con un anticipo ragionevole rispetto alla stipula 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;
- ☐ documento contenente i tassi effettivi medi globali (TEGM) in vigore ai fini della “legge antiusura”;
- ☐ copia della Guida al Mutuo;
- ☐ copia della Guida all’ABF;
- ☐ copia della Guida del Credito al Consumo;
- ☐ questionario per l’adeguata verifica;
- ☐ informativa per il trattamento dei dati personali;
- ☐ modulo del consenso al trattamento dei dati;
- ☐ 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

C) nell’ambito dell’attività di “contatto con il pubblico” di aver incontrato come collaboratore di Aura mediazione Creditizia srl in data _____ il Sig _____

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



IL CLIENTE (FIRMA LEGGIBILE)

IL COLLABORATORE (FIRMA)

LUOGO E DATA _____



Contratto di mediazione creditizia n° _____

Documento di Sintesi

<i>DIRITTO ALLA PROVVISIO</i>	Il diritto del Mediatore a ricevere la provvigione maturerà al momento dell'espressione del parere positivo del Finanziatore in merito alla concessione del Finanziamento. Il Cliente sarà tenuto a corrispondere al Mediatore una somma pari al _____% dell'importo finanziato. Tale provvigione sarà dovuta anche nei seguenti casi: · Accettazione, da parte del Cliente, di un finanziamento di importo diverso (maggiore o minore) rispetto a quello richiesto e/o a condizioni differenti da quelle indicate; · Rifiuto, da parte del Cliente, di concludere il finanziamento approvato dal Finanziatore per qualsiasi motivo, salvo i casi di esenzione comunicati dal cliente prima della firma del contratto ed accettati dal mediatore.
<i>PENALE</i>	A titolo di penale una somma pari al _____%, calcolata sull'importo richiesto, nei seguenti casi: (i) il Cliente comunichi o consegni dati falsi, contraffatti o incompleti, (i) il Cliente non comunichi o non consegni i Dati richiesti dal Mediatore, (i) venga violato da parte del Cliente l'obbligo di esclusiva previsto, (i) il Cliente abbia falsamente dichiarato di non aver in corso alcun altro contratto di mediazione creditizia o (i) abbia rinunciato al finanziamento prima del completamento dell'iter d'approvazione da parte dell'Istituto di credito o finanziatore, salvo i casi di esenzione previsti.
<i>SPESE</i>	Indipendentemente dalla conclusione del contratto, il Cliente sarà tenuto al pagamento delle spese di istruttoria, pari a € _____, comunque mai superiori all'importo massimo indicato nel Foglio Informativo.
<i>DURATA DEL CONTRATTO ED IRREVOCABILITA'</i>	Il contratto è a tempo indeterminato. L'incarico è revocabile
<i>DIRITTO DI ESCLUSIVA</i>	L'incarico di mediazione viene conferito dal Cliente con esclusiva a favore del Mediatore.
<i>DIRITTO DI RECESSO</i>	Il Cliente può recedere in qualunque momento, con un preavviso scritto di almeno 60 (sessanta) giorni a mezzo di lettera Raccomandata A/R.
<i>FORO COMPETENTE</i>	Per ogni eventuale controversia sarà competente in via esclusiva il Foro di Lucca, salvo il caso in cui il Cliente sia qualificabile come consumatore ai sensi del D.lgs. 206/2015, in cui la competenza sarà attribuita al Foro del luogo di residenza o domicilio del consumatore.

CONTRATTO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

TRA LE PARTI

Il Sig. Nato a
il residente a Codice fiscale
Documento di identità n qualità di
Dell'impresa
telefono mail
Sede legale in cap (.....) via
PI
PEC

di seguito più brevemente denominato "cliente"

E

Aura Mediazione Creditizia S.r.l., con sede in Via Scirocco, 53 - 55049 Viareggio (LU), Partita IVA 02218370464, iscritta all'Elenco dei Mediatori Creditizi tenuto dall'Organismo di cui all'art. 128-undicies TUB al n. M133, in persona del Legale Rappresentante Sig. Vannucci Stefano, munito degli idonei poteri per la conclusione del presente Accordo,

di seguito più brevemente denominato "mediatore creditizio",

PREMESSO CHE:

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

TUTTO CIO' PREMESSO, LE PARTI CONVENGONO QUANTO SEGUE:

ART. 1 - Premesse

Le Premesse costituiscono parte integrante del presente contratto (il "Contratto").



ART 2 - Oggetto

Il Cliente conferisce al Mediatore, che accetta, l'incarico di:

- Metterlo in relazione con istituti di credito, banche e altri intermediari finanziari (di seguito, i "Finanziatori"), potenzialmente disposti a concedere il Finanziamento;
- Assisterlo nella negoziazione con i suddetti Finanziatori.

CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO

TIPOLOGIA:

IMPORTO RICHIESTO:

SCOPO:

ART 3 – Modalità di esecuzione dell'incarico ed esclusiva

- Il Mediatore svolgerà l'attività prevista dal Contratto in piena autonomia e indipendenza, senza alcun rapporto di subordinazione, dipendenza o rappresentanza nei confronti del Cliente. Per l'esecuzione dell'incarico, il Mediatore potrà avvalersi di collaboratori regolarmente iscritti all'OAM.
- Le Parti concordano che l'incarico viene conferito con diritto di esclusiva a favore del Mediatore. Pertanto, solo il Mediatore sarà autorizzato a svolgere attività di mediazione creditizia a beneficio del Cliente, il quale si impegna, per tutta la durata del contratto, a non conferire ad altri soggetti incarichi analoghi né ad agire autonomamente per reperire il Finanziamento.
- Casi di esenzione dal diritto di esclusiva: qualora l'azienda abbia già in corso altre proposte di finanziamento è facoltà del cliente comunicarle al mediatore prima della firma dell'incarico di mediazione.

CONTRATTO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

- Il Mediatore è autorizzato a ricercare e selezionare i Finanziatori potenzialmente disponibili a concedere il Finanziamento, a raccogliere la richiesta di finanziamento sottoscritta dal Cliente, a svolgere una prima istruttoria per agevolare l'ottenimento del Finanziamento e a inoltrare la richiesta ai Finanziatori.
- Il Mediatore Creditizio potrà rivolgersi sia a banche e intermediari finanziari con i quali ha stipulato accordi distributivi (operatività "in convenzione") sia a istituti con cui vi siano solo accordi di comunicazione delle condizioni di costo (operatività "fuori convenzione"). Gli istituti di credito coinvolti sono elencati nel Foglio Informativo già consegnato al Cliente. Se richiesto dal Cliente, il Mediatore si impegna a comunicare eventuali commissioni ricevute per l'operatività in convenzione prima dell'erogazione del Finanziamento.
- Il Mediatore Creditizio non garantisce la concessione, l'erogazione o l'approvazione del Finanziamento, né i tempi o le modalità con cui queste avverranno. Le trattative finali per il finanziamento spettano esclusivamente ai Finanziatori. In caso di mancata concessione, il Cliente non potrà avanzare alcuna pretesa di risarcimento o indennizzo nei confronti del Mediatore, che non sarà tenuto a fornire spiegazioni sul diniego, salvo quanto previsto da obblighi di legge a carico degli istituti di credito.
- Il Mediatore non potrà essere ritenuto responsabile per eventuali inadempimenti o omissioni dei Finanziatori nel corso dell'istruttoria o successivamente alla delibera e all'erogazione del Finanziamento.
- Nel caso in cui il Finanziamento venga erogato attraverso l'intervento di più Finanziatori, il Mediatore, su richiesta del Cliente, fornirà informazioni comparabili sulle commissioni percepite da ciascun Finanziatore.
- Nell'ambito dell'attività di mediazione creditizia, potrebbe essere offerta la possibilità di sottoscrivere polizze assicurative collegate al finanziamento per garantire una maggiore tutela al Cliente. Tali polizze, se proposte, saranno presentate in conformità alla normativa vigente tramite intermediari autorizzati. Il Cliente sarà libero di valutare e accettare tali polizze senza alcun obbligo di sottoscrizione, salvo diversa previsione contrattuale con l'ente erogatore. Il Mediatore garantirà comunque trasparenza sui costi, le condizioni e i benefici delle polizze offerte. I compensi derivanti dall'offerta di prodotti assicurativi abbinati al finanziamento oggetto del presente contratto, verranno comunicati all'Intermediario erogante al fine del calcolo del TAEG.
- Per garantire una maggiore copertura del mercato, il Mediatore potrà avvalersi della collaborazione di altri mediatori, operanti nel rispetto delle normative vigenti. In tal caso, l'attività di mediazione sarà svolta congiuntamente, senza ulteriori oneri per il Cliente. Gli eventuali mediatori coinvolti risponderanno in solido e in maniera congiunta per l'attività svolta, informando preventivamente il Cliente.

ART 4 - Obblighi e dichiarazioni del Cliente

4.1 Il Cliente si impegna:

a fornire ad Aura Mediazione Creditizia S.r.l. tutta la documentazione richiesta in relazione all'operazione finanziaria oggetto del presente contratto. Tale documentazione dovrà essere consegnata in modo tempestivo e comunque entro 15 giorni dalla richiesta. Inoltre, il Cliente dichiara che tutti i dati, le informazioni e i documenti forniti a Aura Mediazione Creditizia S.r.l. sono autentici, veritieri, completi e aggiornati. Il Cliente si impegna altresì a manlevare e tenere indenne Aura Mediazione Creditizia S.r.l. da qualsiasi responsabilità derivante dalla mancata, parziale o tardiva consegna della documentazione, nonché dalla fornitura di dati non autentici, non veritieri, incompleti o non aggiornati.

4.2 - Il Cliente dichiara:

di non avere in corso situazioni pregiudizievoli che possano incidere negativamente sulla sua capacità di ottenere il finanziamento richiesto. In particolare, dichiara di non avere pratiche di finanziamento in sofferenza, sconfinamenti di fidi bancari, rate insolute o pagate in ritardo, né di essere segnalato come cattivo pagatore, anche in qualità di garante, nelle banche dati consultabili dagli enti eroganti. Dichiara inoltre di non essere stato soggetto a protesti, pignoramenti, sequestri, procedure concorsuali, rientri coatti di fidi bancari, né di possedere beni gravati da ipoteche giudiziali o legali. Non ha procedimenti penali pendenti, segnalazioni negative in banche dati pubbliche o private, né procedure esecutive in corso. Qualora invece sussistano situazioni pregiudizievoli, il Cliente si impegna a comunicarle espressamente a Aura Mediazione Creditizia S.r.l. al momento della sottoscrizione del contratto.

Il Cliente si impegna inoltre a informare immediatamente Aura Mediazione Creditizia S.r.l. in caso di variazioni della propria situazione personale, economica o patrimoniale, che possano incidere sulla sua capacità di adempiere alle obbligazioni contrattuali. In particolare, è tenuto a comunicare eventuali protesti, procedimenti penali, procedure esecutive o l'iscrizione di ipoteche giudiziali su beni di cui è titolare, qualora questi eventi si verificano dopo la firma del contratto e per tutta la durata dello stesso.

ART 5 – Obblighi del Mediatore

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.

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.

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.

CONTRATTO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

ART. 6 – Durata e recesso

6.1 Il presente Contratto è a tempo indeterminato ed è revocabile.

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

6.3 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.

6.4 Il Cliente, nell'ipotesi di contratto a distanza o negoziato fuori dai locali commerciali del Mediatore, ai sensi del D.lgs. 6 settembre 2005 n. 206, ha il diritto di recedere entro quattordici (14) giorni dalla sottoscrizione del Contratto inviando al Mediatore una raccomandata A/R all'indirizzo indicato nell'articolo 9, ovvero inviando un telegramma, telefax, posta elettronica o fax che dovrà essere, in ogni caso, confermato mediante raccomandata A/R da trasmettersi entro le quarantotto ore successive.

ART 7 – Clausola risolutiva espressa e penali

Il Contratto si intenderà risolto di diritto, all'atto di ricevimento da parte del cliente della comunicazione trasmessa dal Mediatore, nei casi in cui (i) il Cliente non comunichi o non consegna i Dati richiesti dal Mediatore, (i) il Cliente comunichi o consegna dati falsi, contraffatti o incompleti, (i) venga violato da parte del Cliente l'obbligo di esclusiva ove previsto, (i) il Cliente abbia falsamente dichiarato di non aver in corso alcun altro contratto di mediazione creditizia o (i) 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 una penale nella misura massima indicata nel Foglio Informativo.

ART. 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”** calcolata in percentuale sull'importo deliberato. Indipendentemente dalla conclusione del contratto, il Cliente sarà tenuto al pagamento delle **spese di istruttoria**, nel rispetto degli importi massimi indicati nel Foglio Informativo.

PROVVIGIONE _____

SPESE ISTRUTTORIA _____

8.2 La medesima provvigione, sarà dovuta anche quando il Cliente avrà accettato un finanziamento di importo eventualmente maggiore o minore di quello richiesto. Nel caso in cui il cliente si trovi a rifiutare la conclusione del finanziamento approvato dalla banca, la provvigione sarà comunque dovuta salvo i casi di esenzione comunicati dal cliente prima della firma del contratto ed accettati dal mediatore.

8.3 Il Mediatore fatturerà il Compenso a seguito di comunicazione di parere positivo da parte del Finanziatore indicando quale termine di pagamento “pagamento a vista, data fattura”.

8.4 In caso di finanza Agevolata qualora il Cliente decidesse di affidare la rendicontazione della domanda di agevolazione a Aura Mediazione Creditizia S.r.l. verrà applicato un ulteriore costo forfettario da definire all'atto del conferimento del nuovo incarico. Fermo restando che il succitato servizio sarà offerto solo su espressa richiesta del Cliente

ART 9 – Comunicazioni

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

Per il Cliente: Sede sociale riportata in Visura Camerale o a mezzo PEC

Per il Mediatore: Aura Mediazione Creditizia S.r.l., con sede in Via Scirocco, 53 - 55049 Viareggio (LU), Partita IVA 02218370464 – email info@concredito.it.

ART 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 antiriciclaggio.

CONTRATTO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

ART 11 – Foro Competente e reclami

Per tutte le controversie che dovessero insorgere in relazione alla interpretazione, esecuzione e validità del presente Contratto, Per eventuali controversie in relazione al contratto di mediazione il Foro competente in via esclusiva sarà quello di Lucca.

11.1 Qualsiasi reclamo relativo al presente Contratto deve essere effettuato per iscritto mediante comunicazione, da trasmettersi a mezzo lettera a/r a Aura Mediazione Creditizia 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.

11.2 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, e in particolare al procedimento di mediazione di cui al D. Lgs. 28/2010, o presentare ricorso all'Autorità Giudiziaria. Si precisa che, per le controversie inerenti al contratto di mediazione creditizia, non è possibile proporre ricorso all'ABF (Arbitro Bancario Finanziario), poiché quest'ultimo non può essere considerato legittimato passivo autonomo dinanzi all'ABF per controversie sorte con il Cliente sulla base di quanto previsto dall'art. 128-bis in combinato disposto con l'art. 115 del TUB.

ART 12 – Modifiche al contratto

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

IL CLIENTE (TIMBRO E FIRMA)

IL 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).

IL CLIENTE (TIMBRO E FIRMA)

LUOGO E DATA