



FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AL SERVIZIO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

Redatto in conformità alla normativa vigente e, in particolare, ai sensi del Titolo VI e VI-bis del Testo Unico Bancario ("TUB") e successive modifiche e integrazioni, della Delibera CICR del 4 Marzo 2003 e s.m.i., delle disposizioni di Banca d'Italia sulla "trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti", approvata in data 29 luglio 2009 e s.m.i., della Delibera del CICR del 3 febbraio 2011 in materia di Credito ai Consumatori e del Decreto Legislativo 21 aprile 2016, n. 72 "Attuazione della direttiva 2014/17/UE, in merito ai contratti di credito ai consumatori relativi a beni immobili residenziali nonché modifiche e integrazioni del titolo VI-bis T.U. Bancario e del Decreto Legislativo 13 agosto 2010, n. 141.". Il presente documento contiene informazioni sul Mediatore Creditizio Finclit Srl, sulle caratteristiche e sui rischi tipici della mediazione creditizia, sulle condizioni economiche e sulle principali clausole contrattuali. Viene messo a disposizione del Cliente, per la consultazione, presso ciascun locale aperto al pubblico di FINCLIC Srl su supporto cartaceo o su altro supporto durevole ed è accessibile presso il sito ufficiale www.finclit.it Il Cliente può, altresì, asportarne copia. Il documento è suddiviso nelle sezioni che seguono e nello stesso FINCLIC Srl potrà essere riportata anche come "FINCLIC" o la "Società" o "mediatore/mediatore creditizio".

GLOSSARIO.

Mediatore Creditizio: colui che professionalmente mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o intermediari finanziari con la potenziale clientela al fine della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma.

Cliente. Qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica che intenda entrare in relazione con banche o intermediari finanziari per la concessione di un finanziamento per il tramite del Mediatore Creditizio.

Consumatore. Persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

Finanziamento. Il finanziamento che il Cliente intende ottenere con l'intermediazione del Mediatore Creditizio, tra cui: (i) locazione finanziaria, (ii) acquisto di crediti, (iii) credito al consumo così come definito dall'art. 121 del TUB, (iv) credito ipotecario, (v) prestito su pegno e (vi) rilascio di fidejussioni, avalli, aperture di credito documentarie, accettazioni, girate nonché impegni a concedere credito, (vi) factoring ecc.

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

Locale aperto al pubblico. Il locale accessibile al pubblico e qualunque locale adito al ricevimento del pubblico per l'attività del Mediatore Creditizio, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo.

Intermediari Finanziari. Società cui è riservato l'esercizio nei confronti del pubblico delle attività finanziarie di cui al Titolo V del Decreto Legislativo 1° settembre 1993 n. 385 e che, a tal fine, devono essere autorizzate dalla Banca d'Italia.

TAEG. Tasso annuo effettivo globale è il costo totale del credito a carico del consumatore espresso in percentuale annua del credito concesso. Comprende gli interessi e tutti gli oneri da sostenere per utilizzare il credito.

ISC. L'indicatore sintetico di costo è il tasso di un mutuo che considera, oltre al tasso applicato con il quale si calcola la rata mensile, anche le spese accessorie iniziali e le spese periodiche.

OAM. Organismo degli Agenti in Attività Finanziaria e dei Mediatori Creditizi competente in via esclusiva ed autonoma alla gestione degli elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori Creditizi disciplinati dal TUB; è dotato dei poteri sanzionatori necessari per lo svolgimento dei suoi compiti ed è a sua volta sottoposto alla vigilanza della Banca d'Italia.

T.U.B. Testo unico bancario adottato con d.lgs. 1° settembre 2003, n. 385

INFORMAZIONI SUL MEDIATORE CREDITIZIO.

FINCLIC Srl mediatore creditizio iscritto presso gli elenchi O.A.M. al n. M628

Sede legale: 20128, Milano (Mi) – Viale Monza 294 – Tel: 800890446

P.E.C. finclit@pec.it, indirizzo email: info@finclit.it, sito internet: <https://finclit.it/>

Codice Fiscale e Partita Iva: 13698520965 – REA MI: 2739005, Capitale Sociale: € 50.000,00 i.v.

FINCLIC Srl, mediatore creditizio iscritto, nello svolgimento della sua attività per il tramite dei suoi collaboratori pone in relazione gli istituti di credito con la clientela per la concessione di finanziamenti. FINCLIC Srl agisce quale mediatore convenzionato.

FINCLIC Srl è assicurata per i rischi professionali con la compagnia **Accredited Insurance Europe Limited numero polizza HEC028676/P/2024** emessa il 02/08/2024 e con scadenza il **02/08/2025**. La FINCLIC Srl esercita l'attività di mediazione creditizia attraverso i propri collaboratori il cui elenco è consultabile tramite il sito dell'Organismo degli Agenti e dei Mediatori www.organismo-am.it, cliccando nell'apposita sezione elenco, alla voce "dipendenti e collaboratori". L'elenco rappresenta i soggetti abilitati a svolgere attività di contatto e di consulenza con il pubblico per conto della FINCLIC Srl.

CARATTERISTICHE, RISCHI TIPICI E LIMITAZIONI DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA.

La mediazione creditizia è l'esercizio professionale nei confronti del pubblico, svolto in via esclusiva, dell'attività di mediazione creditizia prevista dall'art. 128 sexies del D.Lgs 385/1993, come modificato dal D.Lgs 13 agosto 2010 n.141 e successive modificazioni e integrazioni, **consistente nella messa in relazione, anche attraverso attività di consulenza, di banche e intermediari previsti dal titolo V del medesimo D.Lgs 385/1993, con la potenziale clientela, per la concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma** (art. 2, comma 1, del D.P.R. 28 luglio 2000, n. 287). Ai sensi dell'articolo 2 del Decreto del Ministro del Tesoro del 6 luglio 1994, costituisce "concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma" l'attività di concessione di crediti, ivi compreso il rilascio di garanzie sostitutive del credito e impegni di firma. Rientra in tale attività, tra l'altro, ogni tipo di finanziamento connesso con operazioni di: locazione finanziaria, acquisto di crediti, credito al consumo, così come definito dall'articolo 121 del Testo Unico Bancario, fatta eccezione per la forma tecnica di pagamento, credito ipotecario, prestito su pegno, rilascio di fidejussioni, avalli, aperture di credito documentarie, accettazioni, girate nonché impegni a concedere credito. La concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma viene effettuata da banche o da intermediari finanziari iscritti nell'Albo previsto nel Titolo V del Decreto Legislativo 1° settembre 1993 n. 385, recante il Testo Unico delle leggi in materia bancaria e



creditizia. L'attività di mediazione creditizia è riservata ai soggetti persone giuridiche iscritti nell'Elenco tenuto dall'O.A.M. che possiedono i requisiti previsti dal D.lgs. 141/2010 successive modificazioni e integrazioni. I mediatori creditizi svolgono la propria attività senza essere legati ad alcuna delle parti da rapporti di collaborazione, di dipendenza o di rappresentanza. Ad essi è vietato concludere contratti nonché effettuare, per conto di banche o intermediari finanziari, l'erogazione di finanziamenti e ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito ad eccezione della mera consegna di assegni non trasferibili integralmente compilati dall'intermediario o dal cliente. È invece possibile per i mediatori creditizi raccogliere le richieste di finanziamento sottoscritte dai clienti, svolgere una prima istruttoria per conto dell'intermediario erogante e inoltrare tali richieste a quest'ultimo.

Rischi

L'attività di mediazione non comporta alcuna garanzia in relazione alla conclusione positiva della mediazione e, segnatamente, in ordine alla concreta concessione ed erogazione del finanziamento richiesto, ai tempi e alle modalità di approvazione delle richieste di finanziamento e all'entità delle spese d'istruzione pratica previste dalle banche o dagli intermediari finanziari. Pertanto, il rischio di un contratto di mediazione creditizia, trattandosi di prestazione da parte del mediatore di un'obbligazione di mezzi e non di risultato, si sostanzia nella possibilità che il mediatore creditizio non trovi una banca o intermediario finanziario disposto a concedere il finanziamento richiesto dal cliente.

Banche o intermediari finanziari con cui FINCLIC Srl opera in convenzione.

FINCLIC Srl opera in qualità di mediatore creditizio convenzionato con i seguenti istituti finanziari:

- IBL Banca Spa - <https://www.iblbanca.it/>
- Fides Spa - <https://www.fidessa.com/it>
- Banca di Sconto Spa - <https://www.bancadisconto.it/>
- Banca Sistema Spa - <https://www.bancasistema.it/>
- Banca della Nuova Terra - <https://www.bntbanca.it/>

In ogni caso l'elenco completo delle banche e degli intermediari finanziari convenzionati con il mediatore è disponibile presso gli uffici operativi della società o verificabile sul sito internet, nell'apposita sezione Trasparenza. Nel caso in cui vi sia l'intervento di due o più mediatori creditizi (cd. co-mediazione), al cliente sarà fornita adeguata e tempestiva informativa sull'identità e il ruolo rivestito dagli intermediari del credito interessati.

CONDIZIONI ECONOMICHE PER LO SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITA' DI MEDIAZIONE CREDITIZIA.

L'attività di mediazione creditizia è svolta a titolo oneroso ed il corrispettivo è concordato tra il mediatore creditizio ed il cliente esclusivamente in forma scritta a mezzo apposito contratto di mediazione. Il mediatore creditizio, inoltre, in aggiunta al compenso da parte del Cliente, potrà ricevere un ulteriore importo a titolo di commissione da parte della Banca o Istituto Finanziario per l'attività svolta. I compensi di mediazione spettanti a FINCLIC Srl vengono calcolati sul capitale erogato o montante lordo mutuato dalla banca o intermediario finanziario. Tale importo sarà comunicato alla Banca o Intermediario Finanziario per il calcolo del TAEG e inserimento nei prospetti standardizzati. Per gli istituti convenzionati con FINCLIC Srl sono previsti degli importi massimi così come meglio specificato nella seguente tabella e comunque entro il tasso soglia definito da Banca D'Italia nel periodo di riferimento:

Tipologia di finanziamento	Provvigione massima
Cessione del Quinto e delegazione di pagamento	12% su capitale lordo mutuato
Mutuo ipotecario al consumatore	5% su importo erogato
Prestiti Personali	0%
Acquisto Crediti (Anticipo TFS)	0%
Penali	Non previste

Non sono previste oneri, commissioni o spese aggiuntive a carico del cliente. Resta inteso che sono a carico del Cliente le spese di istruttoria del finanziamento, le spese notarili e tecniche nonché le spese di certificazione della documentazione fornita.

FINCLIC Srl informa che, al momento della presente comunicazione, non è in grado di indicare l'importo di eventuali commissioni o altre spese che la banca o l'ente finanziatore dovranno versare a favore del mediatore creditizio per l'attività svolta in quanto esse non risultano al momento note. In ogni caso, in relazione ai contratti di credito ai consumatori, ai sensi dell'art. 120-decies, comma 1 lett.g) del TUB, l'importo effettivo delle eventuali commissioni e spese riconosciuta a FINCLIC Srl dalla singola banca o intermediario finanziario sarà comunicata al potenziale cliente in una fase successiva nel modulo denominato **"Prospetto Informativo Europeo Standardizzato"** che sarà messo a disposizione del potenziale cliente dalla banca e/o intermediario finanziario.

FINCLIC Srl desidera informare che, in alcuni accordi di mediazione creditizia potrebbe essere previsto che il compenso venga corrisposto direttamente dalla Banca convenzionata a favore del mediatore creditizio. In tale eventualità il contratto di mediazione potrà essere stipulato **a costo zero per il cliente** e il relativo compenso percepito dall'istituto di credito verrà comunque incluso nel calcolo del TAEG. Il Cliente non dovrà pertanto effettuare alcun versamento in favore della Società e/o dei suoi collaboratori.



SINTESI DELLE CLAUSOLE CHE REGOLANO L'ATTIVITA' DI MEDIAZIONE CREDITIZIA.

Finalità del contratto di mediazione creditizia: Il contratto di mediazione creditizia è volto alla messa in contatto del potenziale cliente con il finanziatore proponente, per il prodotto in linea con le esigenze manifestate dal cliente.

Durata: Il contratto di mediazione creditizia ha una durata stabilita tra le parti e riportata all'interno del contratto di mediazione creditizia. Tale durata, in ogni caso, non potrà essere superiore a 4 mesi decorrenti dalla sottoscrizione dell'incarico di mediazione creditizia e per tale periodo è irrevocabile. Qualora il cliente rivesta la qualità di consumatore, ha diritto di recedere dal contratto di mediazione creditizia, senza alcuna penalità e senza indicarne il motivo, entro 14 (quattordici) giorni dalla sottoscrizione dello stesso dandone comunicazione a FINCLIC Srl a mezzo raccomandata A/R da inviare alla sede legale in Milano (Mi) – Viale Monza 294 oppure a mezzo PEC all'indirizzo: Fincllic@pec.it

DIRITTI DEL CLIENTE.

- Il cliente ha il diritto di avere a disposizione e di poter asportare copia del presente "Foglio Informativo" di tempo in tempo vigente, contenente l'informativa sul mediatore creditizio, sulle caratteristiche e sui rischi tipici dell'operazione o del servizio, sulle condizioni economiche e sulle principali clausole contrattuali. Il presente Foglio Informativo è esposto nei locali aperti al pubblico del mediatore creditizio. Nel caso in cui il mediatore si avvalga di tecniche di comunicazione a distanza detto documento va messo a disposizione mediante tali tecniche su supporto cartaceo o su altro supporto durevole e sarà accessibile alla clientela anche dalla homepage del sito ufficiale della FINCLIC Srl (<https://fincllic.it/>) nella sezione "Trasparenza";
- di ottenere, prima della conclusione del contratto, copia del testo del contratto di mediazione creditizia, idonea per la stipula con incluso il Documento di Sintesi; la consegna della copia non impegna le parti alla conclusione del contratto;
- di ricevere copia del contratto di mediazione creditizia sottoscritto, incluso il Documento di Sintesi;
- di ottenere, a proprie spese, su personale richiesta o su richiesta di colui che gli succede a qualunque titolo o su richiesta di colui che subentra nell'amministrazione dei suoi beni, non oltre novanta giorni, copia della documentazione inerente i rapporti con il Mediatore Creditizio, per singole operazioni, poste in essere negli ultimi dieci anni;
- di ricevere l'informativa sul trattamento dei dati personali per l'adempimento degli obblighi di cui al Regolamento GDPR 679/2016;
- di ricevere dal mediatore creditizio (nel caso in cui questo raccolga le richieste di finanziamento firmate dalla clientela per il successivo inoltrare all'ente erogante) prima della sottoscrizione del contratto di finanziamento e rilasciando apposita dichiarazione di avvenuta consegna, copia della documentazione predisposta nel rispetto della normativa sulla trasparenza relativa all'operazione di finanziamento offerta dal soggetto erogante e, se prevista, la Guida relativa al prodotto proposto. In particolare, il cliente ha diritto a ricevere copia del "Foglio Informativo" relativo all'operazione di finanziamento offerta dai finanziatori, ovvero, nel caso di credito immobiliare ai consumatori (es. mutuo ipotecario), il documento "Informazioni generali sul credito immobiliare offerto ai consumatori". Nel caso invece in cui il prodotto offerto rientri nel "Credito ai consumatori" di cui al Titolo VI – Capo II del TUB, il cliente ha diritto a ricevere le "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" (SECCI – standard European Consumer Credit Information).
- Il cliente ha diritto nel caso di credito immobiliare ai consumatori di cui al Titolo VI – Capo I bis del TUB, di ricevere le informazioni personalizzate necessarie per consentire il confronto delle diverse offerte di credito sul mercato e prendere una decisione informata in merito alla conclusione di un contratto di credito. Le informazioni personalizzate sono fornite su supporto cartaceo o su altro supporto durevole attraverso la consegna del modulo denominato "Prospetto informativo europeo standardizzato" (PIES). Il modulo è consegnato tempestivamente, dopo che il consumatore ha fornito le informazioni necessarie circa le sue esigenze, la sua situazione finanziaria e le sue preferenze in conformità all'art. 120 - undecies, comma 1 del TUB, e comunque in tempo utile, prima che il consumatore sia vincolato da un contratto di credito o da un'offerta;

OBBLIGHI DEL CLIENTE.

- Fornire alla FINCLIC Srl, la documentazione necessaria alla presentazione della domanda di finanziamento e che sarà da questo richiesta;
- Garantire che i dati, le notizie e la documentazione da lui forniti sono autentiche, veritiere, complete ed aggiornate;
- Consegnare a FINCLIC Srl, tempestivamente, e comunque entro 30 giorni dalla richiesta, tutta la documentazione necessaria per l'espletamento dell'incarico di mediazione creditizia, manlevando e tenendo indenne FINCLIC Srl. da qualsiasi responsabilità in caso di omessa, parziale o ritardata consegna, ovvero in caso di documentazione non autentica, non veritiera, incompleta e non aggiornata.

OBBLIGHI DEL MEDIATORE CREDITIZIO.

Il mediatore creditizio deve comportarsi con diligenza, correttezza, buona fede ed osservare gli ordinari obblighi di riservatezza. In particolare il Mediatore Creditizio deve: **i)** ove possibile, mettere in contatto il Cliente con banche o intermediari Finanziari ai fini della concessione del finanziamento richiesto; **ii)** fornire un'adeguata consulenza e compiere l'eventuale attività di pre-istruttoria adeguandola al profilo economico del Cliente e alla entità del finanziamento richiesto; **iii)** fornire al cliente l'informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) n. 679/2016 ed acquisire il consenso scritto sul trattamento dei Dati da parte dello stesso cliente; **iv)** mettere a disposizione del cliente tutte le informative precontrattuali proprie al momento del contatto con lo stesso e durante lo svolgimento dell'incarico, nonché tutte le informative precontrattuali dell'istituto finanziatore; **v)** rispettare il segreto professionale; **vi)** provvedere



all'identificazione del Cliente ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio; **vii)** predisporre ed acquisire l'incarico di mediazione per iscritto

RECLAMI.

FINCLIC Srl ha istituito per la gestione dei reclami un apposito ufficio. Il reclamo potrà essere inviato per iscritto: mezzo raccomandata A/R a FINCLIC Srl – Ufficio Reclami – 20128, Milano (Mi) – Viale Monza 294 o via email a : reclami@finclit.it , oppure via PEC a : finclit@pec.it e dovrà contenere almeno i seguenti elementi:

1. Nominativo/denominazione del Cliente
2. Recapito del Cliente
3. Data del contratto di mediazione creditizia
4. Estremi della persona o delle persone del Mediatore Creditizio con le quali è entrato in contatto
5. Motivazione del reclamo
6. Richiesta nei confronti del Mediatore Creditizio

Il reclamo verrà trattato entro 60 giorni dal ricevimento. In ossequio alla Comunicazione 27/20 dell'OAM, FINCLIC desidera informare che il cliente **non potrà rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** poiché in base alla normativa vigente, tra i soggetti che aderiscono a sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie con la clientela in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari non rientrano i Mediatori creditizi.

FORO COMPETENTE.

Per qualunque controversia che potesse sorgere in dipendenza del contratto di mediazione creditizia è esclusivamente competente il Foro di Milano, salvo il caso in cui il Cliente sia un consumatore, nel qual caso il Foro competente sarà quello del luogo di residenza o domicilio del consumatore (Foro Generale del Consumatore).

COLLABORATORE CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE.

Gentile Cliente la informiamo che il sig./sig.ra

Nome e cognome collaboratore	
Codice Fiscale collaboratore	

Svolge per conto di FINCLIC Srl, attività di contatto con il pubblico ed è iscritto negli elenchi OAM dalla stessa società di mediazione. L'iscrizione del collaboratore può essere verificata sul sito www.organismo-am.it nella sezione "Dipendenti / Collaboratori". Il Cliente dichiara di aver preso visione, compreso e ricevuto copia del presente FOGLIO INFORMATIVO.

Luogo e data

Firma del Cliente

Dichiarazione di ricezione della documentazione di trasparenza bancaria da parte del mediatore creditizio e del suo collaboratore/dipendente a contatto con il pubblico (compilazione a cura del cliente)

Il sottoscritto:

Nome e cognome Cliente	
Codice Fiscale Cliente	

in adempimento di quanto disposto nelle Nuove Istruzioni di vigilanza in materia di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari" e "Correttezza delle relazioni tra intermediari e i clienti" emanate dalla Banca d'Italia il 15 luglio 2015, Gazzetta Ufficiale n. 174 del 29-7-15

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto e preso visione, in data precedente alla sottoscrizione del presente documento, di una copia del foglio informativo fornito dal mediatore creditizio Finclit Srl. Tale documentazione ha consentito al sottoscritto di acquisire, con adeguato anticipo, tutte le informazioni necessarie per assumere una decisione ponderata e consapevole in merito alle condizioni del servizio di mediazione creditizia proposto.

Firma del Cliente



Inoltre il sottoscritto cliente **attesta che, antecedentemente alla stipula del contratto in oggetto**, ha ricevuto dal sig./sig.ra _____ (collaboratore Finclìc Srl) copia della seguente documentazione (barrare le caselle relative alla documentazione ricevuta)

- Il documento informativo precontrattuale del mediatore creditizio (Foglio Informativo)
- Il documento Guida ABF
- Il documento Guida il mutuo in parole semplici
- Il documento Guida il credito ai consumatori in parole semplici
- il documento contenente i Tassi effettivi globali medi (TEGM) previsti dalla legge n. 108/1996 (c.d. legge antiusura)
- le informative/consenso Privacy
- la Documentazione informativa aggiornata dell'istituto erogante
- il documento Informazioni Europee di Base sul credito ai consumatori
- Copia del contratto di mediazione creditizia unitamente al documento di sintesi
- Copia del contratto di finanziamento valida per la stipula

La sottoscrizione della presente dichiarazione attesta la presa visione, la ricezione e la comprensione di quanto riportato all'interno dei documenti sopra citati

Luogo e data

Firma del cliente



Informativa sul trattamento dei dati personali (art. 13. Regolamento UE 2016/679)

Gentile Cliente ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 196/2003 (di seguito "Codice Privacy") e dell'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito "GDPR 2016/679"), recante disposizioni a tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali, la Fincllic Srl, società di mediazione creditizia, con sede legale in 20128 - Milano (Mi) al Viale Monza 294, C.F. e P.IVA 13698520964 desidera informarla che i dati personali da Lei forniti formeranno oggetto di trattamento nel rispetto della normativa sopra richiamata e degli obblighi di riservatezza cui è tenuta la scrivente Società.

Titolare del trattamento. Il Titolare del trattamento è la Fincllic Srl società di mediazione creditizia con sede legale in 20128 – Milano (Mi) al Viale Monza 294 C.F. e P.IVA 13698520964, tel: 800890446, email: privacy@fincllic.it, pec: fincllic@pec.it I Responsabili del trattamento sono i collaboratori della Fincllic Srl regolarmente iscritti all'interno del registro O.A.M. (www.organismo-am.it).

Dati personali trattati e finalità del trattamento.

I dati personali trattati sono raccolti direttamente dal cliente in occasione della fase di contatto e/o istruttoria preliminare. I dati personali rilasciati dal cliente sono: nome, cognome, e-mail, numero di telefono fisso o mobile, città di residenza, provincia di residenza, sesso, codice fiscale, professione nonché i dati particolari ossia quei dati, così come definiti dall'art. 9 del GDPR, idonei a rivelare la sua origine razziale od etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, l'adesione a partiti politici, l'appartenenza a sindacati, nonché il suo stato di salute.

Fincllic per le proprie finalità istituzionali, connesse o strumentali all'attività, tratta i suoi dati per i seguenti scopi:

- a) finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e/o controllo (ad es.: registro per l'antiriciclaggio, registrazioni di natura contabile e fiscale etc.);
- b) finalità contrattuali, connesse e strumentali alla instaurazione e gestione dei rapporti con la clientela, quali ad esempio l'acquisizione di informazioni preliminari alla eventuale conclusione di un contratto nonché l'effettuazione di verifiche e valutazioni per verificare la fattibilità dell'incarico affidato;
- c) Finalità connesse alla verifica dell'autenticità dei Dati contenuti nella documentazione da Lei fornita e delle informazioni da Lei rilasciate.
- d) Rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi, eseguita direttamente da Fincllic ovvero attraverso l'opera di professionisti o società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari interattivi, indagini di mercato.
- e) Promozione di prodotti e servizi della Fincllic Srl e delle società convenzionate con Fincllic Srl (banche, intermediari finanziari ecc.) (nominate a tal fine responsabili del trattamento), effettuate attraverso l'invio di materiale pubblicitario, contatti telefonici ed ogni altra forma di comunicazione elettronica (invio di e-mail, sms, mms). Ai sensi dell'articolo 130, comma 4 del Codice Privacy, e fatto salvo il suo diritto ad opporsi in maniera agevole e gratuita.
- f) Comunicazione e/o cessione dei dati a terzi per la promozione e/o la vendita di prodotti e servizi, con modalità tradizionali e/o automatizzate.

Con riferimento alle finalità di cui ai punti d), e), f), La informiamo che, in ogni momento, lei sarà libero di revocare il consenso espresso secondo le modalità previste al paragrafo "Diritti esercitabili dal cliente" della presente informativa.

Natura del conferimento dei dati e conseguente del diniego.

Il conferimento del suo consenso per le finalità di cui al punto a) non è richiesto in quanto il trattamento è necessario per legge o per dar seguito ad obbligazioni di tipo contrattuale (come indicato dall'art. 24, comma 1, lettere a) e b) del Codice Privacy ovvero dell'art. 6, comma 1, lettera b e c) del Regolamento). Il diniego del suo consenso per le finalità indicate al punto b) non ci permetterà di giungere alla conclusione del contratto. Il conferimento per le finalità di cui al punto c), ancorché facoltativo risulta necessario per la corretta instaurazione e/o il proseguimento del suo rapporto contrattuale. Il diniego al trattamento dei Dati di tipo facoltativo per le finalità di cui ai punti d), e), f) non comporterà nessuna conseguenza pregiudizievole per il Cliente.

Modalità del trattamento.

Il trattamento dei suoi dati personali è realizzato nel rispetto della normativa vigente in materia e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività del titolare. I suoi dati personali potranno essere sottoposti sia a trattamento cartaceo che elettronico e/o automatizzato nel rispetto, in ogni caso, di adeguate misure tecniche ed organizzative di sicurezza previste dal GDPR. I Dati sono conservati per quanto necessario a gestire l'incarico affidato ed adempiere ad obblighi di legge, con particolare riferimento anche alla normativa in materia di Antiriciclaggio, ed aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto. I Dati sono trattati sempre nel pieno rispetto del principio di proporzionalità del trattamento (art. 11, comma 1, lett. d) del Codice Privacy), in base al quale tutti i Dati personali e le varie modalità del loro trattamento devono essere pertinenti e non eccedenti rispetto alle finalità perseguite.

Tempi di conservazione dei dati.

I suoi dati saranno trattati per il tempo necessario ad adempiere le finalità di cui sopra e comunque non oltre 10 anni dalla cessazione del rapporto per le finalità contrattuali e obblighi di legge (antiriciclaggio) e per non oltre 2 anni dalla raccolta dei dati per le Finalità di cui alla lettera e). Di seguito sono indicati i termini di conservazione in relazione ai principali trattamenti effettuati da Fincllic Srl.

- Con riferimento ai punti a), b) e c) i dati sono conservati per il periodo necessario a gestire il contratto ed adempiere agli obblighi di legge;

-Con riferimento ai punti d) ed e) i tempi di conservazione dei dati sono fissati in 2 anni;

Ambito di circolazione dei dati.

I dati possono essere trattati da personale dipendente e collaboratori del Titolare, all'uopo nominati incaricati del trattamento, cui è stato assegnato uno specifico ruolo ed a cui sono state impartite adeguate istruzioni operative al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non



autorizzati, o trattamenti non consentiti dei dati stessi. I suoi dati personali saranno resi accessibili solo a coloro i quali, all'interno dell'organizzazione, ne abbiano necessità a causa della propria mansione o posizione gerarchica. Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la Fincllic Srl, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati e/o trasferiti a società terze o altri soggetti come autonomi titolari appartenenti al settore creditizio (principalmente istituti di credito, intermediari finanziari e/o broker di assicurazione con cui Fincllic Srl ha stipulato/stipulerà convenzioni commerciali); alle società di valutazione creditizia ed enti interbancari che rilevano i rischi finanziari (in particolare CRIF Spa); alle società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari; società con cui Fincllic Srl ha stipulato/stipulerà accordi o collaborazioni finalizzati all'offerta (commerciale e non) di beni o servizi da parte di dette società; società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela. Tali soggetti operano in Italia come autonomi titolari. Infine il Titolare potrà comunicare i suoi dati per le finalità di cui alla lettera a) a Organismi di Vigilanza (quali O.A.M., IVASS, Banca D'Italia, GdF etc.) autorità giudiziarie, nonché a quei soggetti ai quali la comunicazione sia obbligatoria per legge per l'espletamento delle finalità dette. Tali soggetti tratteranno i dati nella loro qualità di autonomi titolari del trattamento. I Suoi dati non saranno diffusi, messi a disposizione o dati in consultazione in alcuna forma a soggetti diversi da quelli sopra indicati o a soggetti indeterminati.

Diritti dell'interessato

Nella sua qualità di interessato le sono riconosciuti i diritti di cui all'art. 7 Codice Privacy e art. 15 GDPR e precisamente i diritti di:

- Ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano e la loro comunicazione in forma intellegibile;
- Ottenere l'indicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e de rappresentante designato ai sensi dell'art. 5, comma 2 Codice Privacy e art. 3, comma 1, GDPR; degli estremi identificativi dei soggetti o categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati;
- Ottenere: i) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; ii) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge;
- Opporsi, in tutto o in parte: i) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che La riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; ii) al trattamento dei dati previsto ai fini dell'invio di materiale pubblicitario o ai fini di informazione commerciale.
- Ove applicabili, Lei ha altresì i diritti di cui agli artt. 16-21 GDPR ossia il Diritto di rettifica, il Diritto all'Oblio, il Diritto di limitazione di trattamento, il Diritto alla portabilità dei dati, il Diritto di opposizione, nonché il Diritto di reclamo all'Autorità Garante.

Per esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del Codice della Privacy e art. 15 GDPR testé riassunti, il cliente potrà rivolgersi a Fincllic Srl inviando:

i) Una raccomandata a Fincllic Srl 20128 – Milano (Mi) al Viale Monza 294; ii) Una email all'indirizzo privacy@fincllic.it; iii) Una P.E.C. all'indirizzo fincllic@pec.it

Nell'esercizio dei diritti, l'interessato può conferire, per iscritto, delega o procura a persone fisiche, enti associazioni od organismi. L'interessato può, altresì, farsi assistere da una persona di fiducia. Fincllic per garantire l'effettivo esercizio dei diritti dell'interessato adotta misure idonee volte ad agevolare l'accesso ai dati personali da parte dell'interessato medesimo e a semplificare le modalità e a ridurre i tempi per il riscontro al richiedente

Sulla base di quanto sopra lei può esprimere il consenso – per gli specifici trattamenti, comprese le comunicazioni ed i trasferimenti – selezionando la relativa casella ed apponendo la sua firma in calce alla dichiarazione di seguito riportata.

DICHIARAZIONE DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il sottoscritto/a *Cognome* _____ *Nome* _____ *c.f.* _____

- Preso atto che l'esecuzione delle operazioni e/o servizi richiesti, oltre al trattamento da parte Vostra dei miei dati personali ed eventualmente dei miei dati particolari (dati personali che rivelano l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici e dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona), necessita della loro comunicazione e del corretto trattamento da parte delle categorie di soggetti indicate nell'informativa stessa.
- Preso atto che l'esecuzione delle operazioni e/o servizi richiesti potrebbe prevedere l'eventuale conferimento di dati particolari
- Preso atto dell'informativa di cui agli artt. 13 e 14 Regolamento UE 2016/679 riportata in documento separato che dichiaro di aver ricevuto, letto e compreso.

ESPRIMO il consenso NEGO il consenso

al trattamento dei miei dati particolari (dati che rilevano l'origine razziale od etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, l'adesione a partiti politici, l'appartenenza a sindacati, nonché lo stato di salute) ove ciò risulti necessario e/o funzionale all'esecuzione delle operazioni o dei servizi di mediazione richiesti, consapevole che i dati verranno raccolti presso di Lei, da parte del collaboratore Fincllic Srl regolarmente abilitato ai sensi della normativa vigente, al momento della richiesta di stipula del contratto di mediazione creditizia.

Luogo e Data

Firma del Cliente

Inoltre



ESPRIMO il consenso NEGO il consenso

Al trattamento da parte vostra dei miei dati personali per le finalità di cui alla lettera **e)**, ossia ai fini di comunicazioni commerciali, offerte promozionali dei servizi resi dal titolare del trattamento o dalle società convenzionate (a mezzo sms, email, fax, telefono con operatore)

ESPRIMO il consenso NEGO il consenso

Al trattamento da parte vostra dei miei dati personali per le finalità di cui alla lettera **d)**, ossia ai fini di rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei prodotti o dei servizi resi dal titolare del trattamento effettuata a mezzo sms, email, fax, telefono.

ESPRIMO il consenso NEGO il consenso

Al trattamento da parte vostra dei miei dati personali per le finalità di cui alla lettera **c)**, ossia per la comunicazione e/o cessione dei dati a terzi per la promozione e/o la vendita di prodotti e servizi con modalità tradizionali e/o automatizzate

Luogo e data

Firma del cliente

Questionario per le attività identificativa e di adeguata verifica del cliente
(Normativa antiriciclaggio – D.Lgs. n. 90/2017 e successive modifiche e integrazioni)

Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge dettati dal Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231, e s.m.i. ("Decreto" o "D. Lgs. n. 231/2007"), in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Gli obblighi di adeguata verifica della clientela, previsti dagli artt. 17 e ss. del Decreto, impongono ai mediatori creditizi, se ne ricorrono i presupposti, l'effettuazione di una serie di adempimenti nell'ambito dei quali il cliente è tenuto a fornire propri dati personali e, in taluni casi, relativi a soggetti terzi (quali titolari effettivi dell'incarico per l'esecuzione di una prestazione professionale). La comunicazione di tali dati, pertanto, è obbligatoria e, a tali fini, il cliente è tenuto a fornire al mediatore dati personali e documentazione aggiornata, nonché a segnalare eventuali variazioni alle informazioni già fornite alla Società. L'eventuale rifiuto di fornire le informazioni richieste impone al mediatore creditizio ad astenersi dall'instaurare una relazione col cliente o dal proseguire l'incarico in essere. Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche, si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese sul presente modulo.

Dati identificativi del cliente (persona fisica)

Cognome e Nome	
Luogo e data di nascita	
Codice fiscale	
Cittadinanza	
Sesso	
Residenza	
Domicilio (se diverso da residenza)	

Documento utilizzato per l'identificazione

Tipologia documento	
Numero	
Ente rilascio	
Data di rilascio	
Data di scadenza	

Dati identificativi dell'Esecutore (EVENTUALE):

Cognome e Nome	
Luogo e data di nascita	
Codice fiscale	
Cittadinanza	
Sesso	
Residenza	
Domicilio (se diverso da residenza)	
	Tipologia documento



Documento usato per identificazione	Numero
	Ente rilascio
	Data di rilascio
	Data di scadenza
Documento attestante il potere di rappresentanza (ad es. procura)	

I. PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE INTERNAZIONALI O ITALIANE / POLITICI LOCALI

Il Cliente e/o l'Esecutore in relazione al possesso della qualità di Persona Politicamente esposta o di politico locale, dichiara:

- di ricoprire o di aver ricoperto nell'ultimo anno un'importante carica pubblica
- di essere familiare diretto di una persona che ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno un'importante carica pubblica
- di intrattenere stretti legali con una persona che ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno un'importante carica pubblica
- di ricoprire o aver ricoperto nell'ultimo anno una carica pubblica a livello regionale, provinciale o comunale
- di non trovarsi in nessuna delle situazioni sopra descritte

Note: (specificare eventuali cariche ricoperte): _____

II. ATTIVITA' ECONOMICA SVOLTA

Il Cliente e/o l'Esecutore dichiara di svolgere in prevalenza la seguente attività economica o di trovarsi nella seguente condizioni.

- Lavoratore dipendente (operaio/impiegato)
- Lavoratore autonomo (artigiano/commerciante/agente)
- Libero professionista iscritto in albi o elenchi (medico/avvocato)
- Imprenditore/dirigente/amministratore di società
- Pensionato
- Altro (specificare) _____

III. SETTORE DI ATTIVITA'

Il Cliente e/o l'Esecutore dichiara di svolgere la propria attività in uno dei seguenti settori.

- Commercio e servizi
- Pubblica amministrazione / Imprese pubbliche o concessionari di pubblici servizi
- Edilizia / Immobiliare
- Credito / Finanza / Assicurazioni
- Industria
- Turismo
- Amministrazione di fondi
- Produzione gioielli/oreficeria e/o commercio gioielleria, orologi, antiquariato e oggetti d'arte
- Raccolta e smaltimento rifiuti
- Produzione energie rinnovabili
- Altre attività o settori a rischio di riciclaggio (ad esempio: esercizio di case d'asta, giochi e scommesse, appalti, sanità)
- Altro settore di attività (specificare) _____

IV. LOCALIZZAZIONE DELL'ATTIVITA' SVOLTA

Il Cliente e/o l'Esecutore dichiara di svolgere la propria attività o comunque i suoi affari nel seguente luogo:

- Regione di residenza
- Più regioni italiane compresa quella di residenza (specificare altre regioni) _____
- Unione Europea
- Stati extracomunitari esclusi Paesi a rischio
- Paesi terzi ad alto rischio (esempio: Afghanistan, Iraq, Siria, Uganda, Yemen, Iran, Vanatu etc)

V. NATURA DEL RAPPORTO O DELL'OPERAZIONE

Il Cliente e/o l'Esecutore, in relazione all'istituzione/variazione del presente rapporto continuativo, fornisce le seguenti informazioni.

Natura del finanziamento richiesto:

- Cessione del quinto / Delega Pagamento
- Prestito Personale
- Mutuo
- Altro finanziamento (specificare) _____



VI. FINALITA' DEL RAPPORTO O DELL'OPERAZIONE

Il Cliente e/o l'Esecutore dichiara che il rapporto è aperto o l'operazione è compiuta per una delle seguenti finalità:

- Esigenze di finanziamento personali/familiari
- Esigenza di finanziamento professionali/commerciali
- Altro (specificare) _____

VII. CONSISTENZA MEDIA DEL REDDITO ANNUO LORDO

Il Cliente e/o l'Esecutore dichiara di aver percepito nell'ultimo anno il seguente reddito lordo annuo:

- Fino a 50.000 Euro
- Da 50.000 a 100.000 Euro
- Da 100.000 a 150.000 Euro
- Oltre i 150.000 Euro

VIII. PROVVEDIMENTI DA AUTORITA' GIUDIZIARIA

Il Cliente e/o l'Esecutore dichiara di aver a suo carico provvedimenti disposti da autorità giudiziaria (rinvii a giudizio, misure di prevenzione, detenzione etc.)?

- SI
- NO

IX. TITOLARE EFFETTIVO

Il Cliente dichiara di essere l'unico titolare effettivo?

- SI
- NO (compilare la sezione dati identificativi del Titolare Effettivo)

Dati identificativi dell'titolare effettivo (da compilare solo se risposto NO a precedente domanda):

Cognome e Nome	
Luogo e data di nascita	
Codice fiscale	
Cittadinanza	
Sesso	
Residenza	
Domicilio (se diverso da residenza)	
Documento usato per identificazione	Tipologia documento
	Numero
	Ente rilascio
	Data di rilascio
	Data di scadenza

Garanti

Il Cliente dichiara che sono presenti Terzi in qualità di Garanti?

- SI
- NO

Se SI, specificare il rapporto e le generalità:

- Fratello/sorella o altri di 2° grado
- Genitore
- Parente di grado superiore al 2° grado
- Coniuge
- Convivente
- Altro: _____

Dati identificativi dell'eventuale garante:

Cognome e Nome	
Luogo e data di nascita	
Codice fiscale	
Cittadinanza	



Sesso	
Residenza	
Domicilio (se diverso da residenza)	
Documento usato per identificazione	Tipologia documento
	Numero
	Ente rilascio
	Data di rilascio
	Data di scadenza

FIRMA CLIENTE

Il Cliente consapevole delle responsabilità penali derivanti nel caso di affermazioni mendaci ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. n. 445/200, dichiara di avere letto il presente questionario e di avere fornito tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali è a conoscenza al fine di consentire al mediatore creditizio di adempiere gli obblighi di adeguata verifica della clientela. Si impegna a fornire per iscritto e tempestivamente eventuali aggiornamenti riguardanti i dati contenuti nel presente documento nel caso essi si modifichino nel corso del rapporto professionale

Luogo e data

Cognome e nome

Firma del Cliente

LEGENDA

Esecutore: il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del Cliente o al quale siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del Cliente.

Titolare Effettivo di Cliente persona fisica: si intende la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il Cliente realizza un'operazione.

Persone Politicamente Esposte: le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, secondo i criteri che seguono (Persone politicamente esposte internazionali). Sono equiparate alle Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami (Persone Politicamente Esposte italiane).

Importanti cariche pubbliche: per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche si intendono:

- i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i viceministri o sottosegretari;
- i parlamentari;
- i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- i membri delle corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato. In nessuna delle categorie sopra elencate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore.

Quando una persona ha cessato, da almeno un anno, di occupare una delle suddette cariche pubbliche, Finclit Srl cessa di considerare tale persona come politicamente esposta.

Familiari diretti:

- il coniuge;
- i figli e i loro coniugi;
- coloro che nell'ultimo quinquennio abbiano convissuto con i suddetti soggetti;
- i genitori.

Stretti legami: ai fini dell'individuazione dei soggetti aventi stretti legami con una persona che occupa o ha occupato un'importante carica pubblica, si fa riferimento a: a) qualsiasi persona fisica che abbia notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona che occupa o ha occupato un'importante carica pubblica; b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o di istituti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona che occupa o ha occupato un'importante carica pubblica.

Paesi a rischio. Rilevano i Paesi o territori non annoverati tra quelli che impongono obblighi equivalenti a quelli previsti dalla Direttiva 2005/60/CE e, in ogni caso, quelli indicati dal GAFI o altro organismo internazionale competente come esposti al rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo ovvero non cooperativi nello scambio di informazioni anche in materia fiscale.

SPAZIO RISERVATO AL COLLABORATORE/DIPENDENTE DI FINCLIC Srl

Io sottoscritto,

Nome e cognome (collaboratore)	
Codice fiscale/p.iva (collaboratore)	

in qualità di dipendente/collaboratore della Finclit Srl, dichiara:

- l'identificazione è avvenuta con la presenza fisica del cliente**

Il sottoscritto incaricato dell'identificazione ai sensi del D. lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni, dichiara sotto la propria responsabilità di aver proceduto alla identificazione ai fini della normativa anticiclaggio, che i dati raccolti corrispondano a quanto riportato nei documenti esibiti ed allegati e alle informazioni fornite dal cliente e che le firme di cui al presente modulo sono state apposte personalmente e alla presenza delle persone indicate e debitamente identificate.



- L'identificazione è stata effettuata senza la presenza fisica del cliente** [in quanto avvenuta tramite strumenti tecnici di identificazione a distanza o in quanto il cliente è in possesso di un'identità digitale, con livello di garanzia almeno significativo o di un certificato per la generazione di firma elettronica qualificata].

Il sottoscritto incaricato dell'identificazione ai sensi del D. lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni, dichiara sotto la propria responsabilità di aver proceduto alla identificazione ai fini della normativa antiriciclaggio, che i dati raccolti corrispondano a quanto riportato nei documenti esibiti ed allegati e alle informazioni fornite dal cliente:

Luogo e data	Cognome e nome collaboratore	Firma Collaboratore
_____	_____	_____

- Dichiaro, inoltre, che le firme del cliente/esecutore sul presente questionario sono state apposte in mia presenza e in formato autografo
- Dichiaro, inoltre, che le firme del cliente/esecutore sul presente questionario sono state apposte state apposte tramite firma digitale in formato p7m o con procedura digitale.

Luogo e data	Cognome e nome collaboratore	Firma Collaboratore
_____	_____	_____



CONTRATTO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA (persone fisiche)

Documento di sintesi.

Durata del contratto	4 mesi dalla sottoscrizione dell'incarico (la durata è suscettibile di variazioni non dipendenti dall'operato della Società di Mediazione come a titolo meramente esemplificativo, particolari criticità emerse nel corso dell'istruttoria, ritardi nella trasmissione della documentazione da parte del cliente, necessità di compiere ulteriori attività di natura amministrativa etc.).
Spese	Ove eventualmente previste, le spese di istruttoria, le spese notarili, nonché ulteriori spese relative a bolli, visure, perizie etc. inerenti il finanziamento richiesto sono a carico del cliente ed a beneficio della banca o dell'intermediario finanziario prescelto.
Diritto di recesso	Il Cliente può recedere entro e non oltre 14 (quattordici) giorni dalla sottoscrizione del presente incarico, dandone comunicazione a mezzo lettera raccomandata AR da inviare presso la sede della Fincllic Srl in : 20128 – Milano (Mi) al Viale Monza 294 o a mezzo p.e.c. all'indirizzo: fincllic@pec.it
Penali	Nessuna penale è prevista a carico del cliente
Provvigione	Per la cessione del quinto: Il Cliente, per effetto dell'attività posta in essere da Fincllic Srl, sarà tenuto a versare al Mediatore Creditizio un importo variabile sino ad un massimo del 12% dell'importo lordo finanziato. Tale importo sarà comunicato alla Banca o Intermediario Finanziario per il calcolo del TEG e del TAEG e inserimento nei prospetti standardizzati. Il compenso provvigionale corrisposto dal Cliente come sopra evidenziato, sarà determinabile successivamente, sulla base del prodotto e del finanziatore prescelto per l'erogazione del finanziamento. Tale circostanza comporta l'impossibilità nella fase iniziale, nella quale è sottoscritto il presente contratto di mediazione, di identificare puntualmente l'importo del compenso riconosciuto al Mediatore Creditizio. La provvigione così determinata non verrà corrisposta direttamente dal Cliente, ma verrà detratta dall'importo erogato al Cliente a titolo di finanziamento e verrà versata a Fincllic Srl dall'istituto finanziatore al momento dell'erogazione. Laddove sia previsto dalle pattuizioni intercorrenti tra l'istituto finanziatore e il mediatore creditizio, il presente incarico potrà essere conferito e svolto a costo zero per il cliente . Lo stesso, pertanto, non prevedrà l'elargizione da parte del cliente di compensi di mediazione a favore di Fincllic Srl o a favore dei suoi collaboratori Per il prestito personale: La provvigione verrà corrisposta unicamente dall'istituto finanziatore. Nessuna provvigione è prevista a carico del cliente. Per il mutuo: un compenso pari: al _____ % (_____ per cento) del finanziamento erogato.
Foro Competente	Per qualunque controversia che potesse sorgere in dipendenza del contratto di mediazione creditizia è esclusivamente competente il Foro di Milano, salvo il caso in cui il Cliente sia un consumatore, nel qual caso il Foro competente sarà quello del luogo di residenza o domicilio del consumatore (Foro Generale del Consumatore).

CLIENTE

Cognome	
Nome	
Codice Fiscale	
Luogo Nascita	
Data Nascita	
Indirizzo (Via, Piazza, Numero Civico)	
Cap, Città e provincia	
Numero di telefono (Mobile o Fisso)	
Indirizzo Email	

(di seguito denominato, per brevità, Il "Cliente")

(Eventuale secondo richiedente – garante o coobbligato)

Cognome	
Nome	
Codice Fiscale	
Luogo Nascita	
Data Nascita	
Indirizzo (Via, Piazza, Numero Civico)	
Cap, Città e provincia	
Numero di telefono (Mobile o Fisso)	
Indirizzo Email	

E

Fincllic Srl. con sede legale in 20128 – Milano (Mi) al Viale Monza 294, P.E.C. fincllic@pec.it, indirizzo email: info@fincllic.it; sito internet: <https://fincllic.it/>, P.iva: 13698520965, R.E.A. di Milano n. 2739055, società di mediazione creditizia iscritta all'elenco tenuto dall'Organismo degli Agenti e dei Mediatori (OAM) n. M628, in persona del proprio legale rappresentante pro tempore dott. Giovanni De Vivo, munito degli idonei poteri per la conclusione del presente contratto (di seguito denominato, per brevità, il "Mediatore").

Premesso che

- la mediazione creditizia consiste nella messa in relazione, anche attraverso attività di consulenza, di banche o intermediari finanziari con la clientela ai fini della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma;
- Fincllic Srl è in possesso dei requisiti prescritti dalla legge, dei mezzi, dell'esperienza e dell'organizzazione per svolgere l'attività di mediazione creditizia;



- Finclic Srl è iscritta all'Elenco dei Mediatori Creditizi tenuto dall'Organismo di cui all'art. 128-undieces TUB al n. M628;
- Il Cliente ha interesse a reperire presso una banca o un intermediario finanziario un finanziamento come di seguito meglio descritto
- Il Cliente intende liberamente avvalersi dell'attività di mediazione creditizia esercitata da Finclic Srl ed a tal fine conferisce al Mediatore mandato di mediazione creditizia, incaricandolo di svolgere l'attività sopra indicata al fine di reperire il finanziamento;

Tutto ciò premesso, Il cliente e Finclic Srl convengono quanto segue:

Art. 1-Premesse: Le premesse formano parte integrante ed essenziale del presente contratto (di seguito, per brevità il "Contratto") unitamente agli allegati.

Art. 2 - Identificazione del cliente e di soggetti terzi - Efficacia e Conclusione del Contratto: il Cliente e le persone eventualmente autorizzate a rappresentarlo sono tenuti a fornire a Finclic Srl i propri dati identificativi, secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento. L'efficacia del Contratto è subordinata all'avvenuta identificazione del Cliente, ai sensi di quanto previsto dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio.

Art. 3 - Oggetto del Contratto: Il Cliente intende avvalersi dell'attività esercitata dal mediatore creditizio, per la ricerca e l'ottenimento di un finanziamento adeguato e conforme alle proprie esigenze, caratteristiche e necessità. Con il presente contratto il cliente conferisce incarico al Mediatore Creditizio di svolgere l'attività di mediazione creditizia avente ad oggetto la messa in contatto, anche attraverso attività di consulenza, del cliente con banche ed intermediari finanziari al fine della concessione del seguente finanziamento:

- Cessione del quinto / delegazione di pagamento
- Prestito Personale
- Acquisto Crediti (Anticipo TFS)
- Mutuo

Art. 4 – Corrispettivo: Per la cessione del quinto: Il Cliente, contestualmente all'approvazione della concessione del finanziamento da parte dell'Ente Erogante sarà tenuto a versare al Mediatore Creditizio un importo variabile sino ad un massimo del 12% dell'importo lordo finanziato. Tale importo sarà comunicato alla Banca o Intermediario Finanziario per il corretto calcolo del TEG e del TAEG e inserimento nei prospetti standardizzati. Il compenso provvigionale, come sopra evidenziato, sarà determinabile successivamente, sulla base del prodotto e del finanziatore prescelto per l'erogazione del finanziamento. Tale circostanza comporta l'impossibilità nella fase iniziale, durante la quale è sottoscritto il contratto di mediazione, di identificare puntualmente l'importo del compenso riconosciuto al Mediatore Creditizio. L'importo puntuale sarà concordato tra le parti, nel limite massimo di cui al presente articolo, nel momento di individuazione del finanziatore e del prodotto e sarà puntualmente riportato nella documentazione precontrattuale e contrattuale generata dall'Istituto erogante. La provvigione così determinata non verrà corrisposta direttamente dal Cliente, ma verrà detratta dall'importo erogato al Cliente a titolo di finanziamento e verrà versata al mediatore creditizio dall'istituto finanziatore al momento dell'erogazione. **Per il prestito personale:** La provvigione verrà corrisposta unicamente dall'istituto finanziatore. Nessuna provvigione è prevista a carico del cliente. **Per l'acquisto crediti (anticipo tfs):** La provvigione verrà corrisposta unicamente dall'istituto finanziatore. Nessuna provvigione è prevista a carico del cliente. **Per il mutuo:** un compenso pari: al _____ % (_____ per cento) del finanziamento erogato. Laddove sia previsto dalle pattuizioni intercorrenti tra l'istituto finanziatore e il mediatore creditizio, il presente incarico potrà essere **conferito e svolto a costo zero per il cliente**. Lo stesso, pertanto, non prevedrà l'elargizione da parte del cliente di compensi di mediazione a favore di Finclic Srl o a favore dei suoi collaboratori

Le parti si danno atto che l'eventuale corrispettivo da corrispondere è dovuto esclusivamente a Finclic Srl. Pertanto, il cliente non deve nessun altro compenso, a nessun titolo, a favore di altri soggetti operanti per conto di Finclic Srl.

Sono a carico del cliente le spese di istruzione e gestione della pratica a beneficio della banca e/o intermediario prescelto dal cliente stesso, nonché le spese notarili e tecniche oltre alle imposte.

Art. 5 – Modalità di svolgimento del mandato: Il presente incarico si intende conferito senza attribuzione al mediatore creditizio del potere di rappresentanza. Finclic Srl non potrà quindi rendere o accettare dichiarazioni, o comunque compiere atti, che impegnino il cliente nei confronti delle banche o altri intermediari finanziari. Nello svolgimento della sua attività di mediazione creditizia, Finclic Srl dovrà:

a) conformarsi ai principi di diligenza, correttezza, lealtà e buona fede; b) rispettare il segreto professionale; c) compiere l'attività di istruttoria adeguandola al profilo economico del Cliente e alla entità del Finanziamento richiesto; d) provvedere all'identificazione del Cliente ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio; e) rispettare tutte le normative di settore avendo particolare riguardo alla legge 108/96 e successive modifiche ed integrazioni, cosiddetta Legge Antiusura. Il Cliente prende atto che gli enti erogatori hanno la facoltà di rifiutare insindacabilmente le richieste di erogazione del Finanziamento, senza essere obbligati a darne motivazione, e riconosce di non poter lamentare, eccepire o vantare alcuna ragione di indennizzo, danno o quant'altro nei confronti del mediatore in caso di rifiuto da parte degli enti finanziatori a concedere il finanziamento.

Art. 6 - Obblighi e dichiarazioni del Cliente: Il Cliente è tenuto a consegnare a Finclic Srl tutta la documentazione richiesta da quest'ultima in relazione all'operazione finanziaria richiesta. Per documentazione finanziaria richiesta si intende la propria documentazione anagrafica, patrimoniale e reddituale, nonché a comunicare tutti i dati, le informazioni e la documentazione necessari per l'istruttoria della pratica. Il Cliente autorizza, inoltre, il mediatore a consegnare e comunicare i succitati dati ai finanziatori cui il cliente si rivolgerà per richiedere il finanziamento. **Il Cliente dichiara che i dati e i documenti forniti sono veritieri, corretti e completi e manleva Finclic Srl da qualsiasi azione, domanda o richiesta che possa essere avanzata nei confronti del mediatore stesso a causa dell'incompleta, errata e falsa fornitura di dati e documenti. In caso di inadempimento il cliente potrà essere sanzionato secondo le comuni regole del Codice Civile e delle eventuali Leggi speciali.** Il Cliente dichiara di non avere subito protesti, di non aver pratiche di finanziamento in sofferenza, di non aver procedimenti penali pendenti, procedure esecutive in corso, ipoteche giudiziali iscritte su eventuali diritti reali di cui egli sia titolare, sequestri, rientri coatti di fidi bancari, procedure concorsuali, etc; qualora, successivamente alla conclusione del presente Contratto e per tutto il periodo di efficacia dello stesso, il Cliente dovesse subire protesti, procedimenti penali, procedure esecutive o ipoteche giudiziali iscritte su eventuali diritti reali di cui egli sia titolare, è obbligato a farne dichiarazione immediata e dettagliata a Finclic Srl.

Art. 7 – Obblighi del Mediatore: Il mediatore si impegna a svolgere l'attività della mediazione creditizia con diligenza, correttezza e buona fede, impegnandosi a comunicare al cliente le circostanze a lui note e che possono influire sulla richiesta di finanziamento nonché l'accettazione ovvero il rifiuto dell'ente finanziatore ad erogare il finanziamento.



Art. 8 - Durata del Contratto: Il presente contratto ha una durata di **4 mesi** decorrenti dalla data della sua sottoscrizione. Tale durata, tuttavia, potrà subire degli allungamenti non dipendenti dall'operato della Società di Mediazione come a titolo meramente esemplificativo, particolari difficoltà emerse nel corso dell'istruttoria, ritardi nella trasmissione della documentazione da parte del cliente, necessità di compiere ulteriori attività di natura amministrativa etc. Alla scadenza del termine, il vincolo contrattuale si intenderà automaticamente cessato, senza necessità di disdetta da entrambe le parti.

Art. 9 – Diritto di recesso: Il cliente può recedere entro e non oltre **14 giorni** dalla sottoscrizione del presente Contratto dandone avviso alla Società di mediazione, mediante fax o telegramma, confermati a mezzo raccomandata entro le 48 ore successive.

Art. 10 - Modifiche al Contratto: Qualsiasi modifica o integrazione del presente Contratto potrà farsi di comune accordo tra le Parti e soltanto per iscritto.

Art. 11 - Clausola risolutiva espressa: Il presente Contratto si intenderà immediatamente risolto ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1456 c.c., all'atto del ricevimento da parte del Cliente della comunicazione trasmessa mediante raccomandata a.r. al verificarsi delle seguenti circostanze:

- a) inadempimento del Cliente di un qualunque obbligo di cui agli articoli precedenti;
- b) il Cliente venga assoggettato a procedure concorsuali e/o procedure equipollenti, e/o altra procedura extra-giudiziale equipollente;
- c) la documentazione fornita dal Cliente sia in tutto o in parte contraffatta od alterata.

Art. 12 - Riservatezza e Consenso al trattamento dei dati personali: Il Cliente dichiara di aver ricevuto, letto e compreso l'informativa prevista dalla normativa privacy relativa al trattamento dei suoi dati personali riportata nel documento denominato *Informativa privacy e consenso al trattamento dei dati personali* e ne autorizza espressamente il trattamento dei dati forniti. Inoltre dichiara di aver preso atto dell'obbligo del mediatore creditizio di rispettare il D.lgs. n. 231/07 in materia di anticiclaggio, in ordine all'identificazione, registrazione e conservazione delle informazioni, nonché circa la trasmissione delle informazioni, necessarie all'identificazione del cliente all'intermediario con il quale metterà in contatto il potenziale cliente stesso.

Art. 13 - Legge applicabile, procedura di presentazione di reclami e Foro competente: Il presente Contratto è regolato dalla legge italiana. Qualsiasi reclamo relativo al presente Contratto deve essere effettuato per iscritto mediante comunicazione. I reclami devono essere trasmessi a mezzo lettera a/r: Finclit Srl 20128 – Milano (Mi) al Viale Monza 294, tramite indirizzo email: reclami@finclit.it o tramite PEC all'indirizzo finclit@pec.it. Si informa che la Finclit Srl **non aderisce al sistema stragiudiziale dell'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Pertanto, laddove il cliente non fosse soddisfatto della risposta fornita all'esito del reclamo, potrà rivolgersi direttamente all'autorità giudiziaria competente o avvalersi del procedimento per la risoluzione stragiudiziale delle controversie (mediazione presso soggetto autorizzato) ai sensi dell'art. 5 comma 1-bis del d.lgs. 28/2010. Tutte le controversie relative alla validità o interpretazione ed esecuzione del presente Contratto saranno deferite preliminarmente ad un servizio di mediazione offerto da un Organismo iscritto nel registro degli organismi di mediazione tenuto dal Ministero della Giustizia, in subordine, saranno di competenza del Foro Generale del consumatore. Il Cliente dichiara e riconosce che, prima della conclusione del presente contratto di mediazione creditizia, ha ricevuto e preso visione della copia cartacea del documento informativo precontrattuale e di una copia completa del presente Contratto idonea per la stipula, documenti tutti liberamente disponibili ed accessibili per il Cliente nei locali di Finclit Srl aperti al pubblico o presso le sedi operative dei collaboratori della Finclit Srl. Il Cliente dichiara di aver ricevuto in data odierna una copia del presente Contratto.

Il presente contratto è composto di n° 4 pagine e con la sottoscrizione il Cliente dichiara di averne ricevuta copia. Fermo quanto precede il cliente dichiara e riconosce che prima della conclusione del presente contratto di Mediazione Creditizia, è stato informato da Finclit Srl in ordine al fatto che la consegna della copia completa del presente contratto non impegna le parti alla stipula dello stesso contratto.

Luogo e data _____ Firma del Cliente _____ Firma del eventuale 2° richiedente, coobbligato o garante _____

Ai sensi degli articoli 1469 bis Cod. Civ. e 33 e seguenti D.lgs. n. 206/05 "Codice del Consumo", la parti dichiarano che le Clausole riportate ai punti 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 sono state oggetto di attenta trattativa individuale e le approvano specificamente, anche ai sensi degli articoli 1341 e 1342 Codice Civile.

Luogo e data _____ Firma del Cliente _____ Firma del eventuale 2° richiedente, coobbligato o garante _____

Accettazione da parte di Finclit Srl

Luogo e data _____ Finclit Srl in persona del l.r.p.t. _____