

CONTRATTO DI CONSULENZA E PIANIFICAZIONE FINANZIARIA
 (stipulato con Persona Giuridica)

DOCUMENTO DI SINTESI	
COMPENSO PER IL SERVIZIO DI CONSULENZA	€ oltre IVA come per legge.
DURATA DEL CONTRATTO mesi senza tacito rinnovo.
DIRITTO DI RECESSO	Diritto di recedere in ogni momento dopo la sottoscrizione del contratto.
PENALE	Nessuna penale è prevista
FORO COMPETENTE	Foro di Milano.

TRA

Euroansa S.P.A., con sede in Milano, piazza Cavour n. 7, Codice Fiscale, Partita IVA e Registro Imprese di Milano n. 04526210960, iscritta al Repertorio Economico Amministrativo al n. M-1754591, iscritta all'Elenco dei Mediatori Creditizi OAM al numero M191 (di seguito anche semplicemente la "**SOCIETÀ**"), in persona del/la Sig/Sig.racollaboratore regolarmente iscritto nell'Elenco tenuto dall'OAM;

E

Denominazione Sociale / forma giuridica _____
 con Sede in _____ (_____),
 iscritta nel Registro delle Imprese di _____ n. _____,
 tel. _____, Partita Iva _____,
 rappresentata legalmente dal Sig. _____
 nato a _____ (____) il _____, codice fiscale _____
 residente a _____ (____) in via _____ n. _____,
 Documento d'identità _____ n. _____ Rilasciato da _____
 in data _____, tel. _____
 (di seguito anche semplicemente il "**CLIENTE**");

PREMESSO

- che Euroansa S.p.A. è una **SOCIETÀ** di mediazione creditizia regolarmente iscritta, al numero M191, nell'Elenco dei Mediatori Creditizi tenuto dall'OAM;
- che è intenzione del **CLIENTE** conferire alla SOCIETÀ' un incarico di Consulenza e Pianificazione finanziaria;

SI CONVIENE QUANTO SEGUE:

Art. 1) OGGETTO DEL CONTRATTO

Il presente **CONTRATTO** ha per oggetto l'attività di Consulenza e Pianificazione finanziaria, che consiste nel supportare il **CLIENTE** nella valutazione delle sue operazioni di credito in essere e/o da intraprendere e le esigenze Aziendali, allo scopo di prendere decisioni razionali e pianificare consapevolmente gli interventi da eseguire.

A titolo di esempio, l'attività di consulenza prevede la valutazione del piano industriale in essere del cliente, l'analisi delle principali voci di bilancio, della situazione finanziaria dell'azienda relativamente all'esposizione a breve, medio e lungo termine, una valutazione sulla corretta capitalizzazione dell'azienda, un'analisi dei rischi aziendali e delle coperture assicurative in essere, un monitoraggio dei conti aziendali, con particolare attenzione alle problematiche di carattere finanziario che l'azienda può riscontrare in relazione al portafoglio clienti/fornitori, la verifica periodica delle principali banche dati(es: CRIF, Banca d'Italia, Experian)

Art. 2) COMPENSO PER L'ATTIVITA' DI CONSULENZA E PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

Il **CLIENTE** riconoscerà alla **SOCIETÀ** un compenso di €..... (Euro) oltre Iva come per legge, da corrispondersi con le seguenti modalità:

.....
.....

Art. 3) DURATA DEL CONTRATTO

Il presente **CONTRATTO** di Consulenza e Pianificazione finanziaria ha una durata di mesi dalla data della sua sottoscrizione e pertanto scadrà il

Alla scadenza di detto termine, il vincolo contrattuale si intenderà automaticamente cessato senza necessità di disdetta da entrambe le parti. Viene quindi escluso ogni tipo di rinnovo tacito.

Art. 4) RECESSO

Il **CLIENTE** ha diritto di recedere dal contratto senza doverne specificare il motivo, in ogni momento.

Art. 5) OBBLIGHI DELLA SOCIETA'

La **SOCIETÀ** si impegna a:

- comportarsi con diligenza, correttezza e buona fede, tenendo conto degli interessi del **CLIENTE** e a svolgere l'attività nel rispetto delle disposizioni in materia di trasparenza e di ogni altra normativa vigente;
- rispettare il segreto professionale.

Art. 6) DOCUMENTI

I documenti, relativi all'attività di consulenza prestata dalla **SOCIETÀ**, verranno dalla stessa custoditi e conservati ai sensi della normativa vigente.

Art. 7) LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana. Per ogni controversia che dovesse sorgere in relazione alla esecuzione del presente contratto sarà esclusivamente competente il Foro di Milano.

Art. 8) MODELLO ORGANIZZATIVO E CODICE ETICO

La **SOCIETA'** è dotata di un Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ai sensi del D. Lgs. 231/2001. Il Modello Organizzativo ed il Codice Etico sono a disposizione del **CLIENTE** presso ciascuna unità locale della **SOCIETA'**. Tutti i dipendenti e collaboratori di Euroansa S.p.A. aderiscono al Codice Etico della **SOCIETÀ**.

ALLEGATI:

- 1) Informativa Privacy
- 2) Estratto Codice Etico Euroansa S.p.a.
- 3) Documento di presentazione del collaboratore di Euroansa S.p.a.
- 4) Antiriciclaggio - dichiarazione art. 22 D. Lgs. 231/2007 – Adeguata verifica del cliente.

Luogo e data

La **SOCIETÀ** (in persona del dipendente/collaboratore)

Il **CLIENTE**

Il sottoscritto _____ dichiara di avere ricevuto, prima della sottoscrizione del presente contratto, da EUROANSA S.p.a. il FOGLIO INFORMATIVO contenente l'informativa sul mediatore creditizio, sulle caratteristiche e sui rischi tipici della Consulenza e Pianificazione finanziaria, sulle condizioni economiche e sulle clausole contrattuali che regolano la Consulenza e Pianificazione finanziaria.

Il **CLIENTE**

Il sottoscritto _____ dichiara di avere ricevuto da EUROANSA S.p.a. copia del presente contratto sottoscritto e completo degli allegati

Il **CLIENTE**

FOGLIO INFORMATIVO
CONTRATTO DI CONSULENZA CONSULENZA E PIANIFICAZIONE FINANZIARIA
Persone Giuridiche
(valido dal 11 Novembre 2020)

Redatto ai sensi dell'articolo 16 della Legge n.108/1996, del TITOLO VI del Decreto Legislativo n.385/1993 (TESTO UNICO BANCARIO), della Delibera del CICR del 4 marzo 2003 come modificata dal Decreto d'urgenza del Ministro dell'Economia e delle Finanze – Presidente del CICR del 3 febbraio 2011, del Provvedimento della Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e successive modifiche e del Decreto Legislativo 13 Ottobre 2010 n. 141

Le informazioni pubblicate in questo FOGLIO INFORMATIVO non costituiscono offerta al pubblico ai sensi dell'art. 1336 del Codice Civile.

SEZIONE 1
INFORMAZIONI SUL MEDIATORE CREDITIZIO

Euroansa S.p.a.

Sede legale: Piazza Cavour n. 7 – 20122 Milano

Partita IVA/ Codice Fiscale: 04526210960 - Numero REA: MI-1754591

Capitale sociale: € 1.000.000,00 i.v.

Iscrizione elenco mediatori OAM n° M191 (iscrizione verificabile sul sito www.organismo-am.it)

E.mail: euroansa@pec.it – Sito Internet: euroansa.it

Numero Verde: 800-461042

Dati del soggetto che entra in rapporto con il cliente (collaboratore):

Nome e cognome

Qualifica

P.I.....

Telefono

e.mail

SEZIONE 2
CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLA CONSULENZA E PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

CARATTERISTICHE

L'attività di Consulenza e Pianificazione finanziaria consiste nel supportare il CLIENTE nella valutazione delle sue operazioni di credito in essere e/o da intraprendere e le esigenze Aziendali, allo scopo di prendere decisioni razionali e pianificare consapevolmente gli interventi da eseguire.

A titolo di esempio, l'attività di consulenza prevede la valutazione del piano industriale in essere del cliente, l'analisi delle principali voci di bilancio, della situazione finanziaria dell'azienda relativamente all'esposizione a breve, medio e lungo termine, una valutazione sulla corretta capitalizzazione dell'azienda, un'analisi dei rischi aziendali e delle coperture assicurative in essere, un monitoraggio dei conti aziendali, con particolare attenzione alle problematiche di carattere finanziario che l'azienda può riscontrare in relazione al portafoglio clienti/fornitori, la verifica periodica delle principali banche dati(es: CRIF, Banca d'Italia, Experian)

RISCHI

La Consulenza e Pianificazione finanziaria non comporta l'assunzione e la sottoposizione dell'interessato a rischi particolari in quanto si sostanzia in un'attività di informativa e raccomandazioni, e non è diretta alla conclusione immediata di contratti di finanziamento.

SEZIONE 3

CONDIZIONI ECONOMICHE DELLA CONSULENZA E PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

ONERI A CARICO DEL CLIENTE

1) CORRISPETTIVO

Il corrispettivo sarà convenuto e stabilito negozialmente nel Contratto di Consulenza e Pianificazione finanziaria.

2) SPESE

Non è prevista nessuna spesa a carico del cliente.

3) PENALI

Nel caso in cui il cliente receda dal contratto non viene posta a suo carico alcuna penale, ancorché consentito dalla normativa vigente (ex art. 1382 C.C.).

SEZIONE 4

CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO LA CONSULENZA E PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

DIRITTI DEL CLIENTE

1) Il cliente ha diritto di avere a disposizione e di potere asportare, presso i locali del mediatore creditizio o mediante le tecniche di comunicazione a distanza, il presente FOGLIO INFORMATIVO su supporto cartaceo o su altro supporto durevole.

2) Il cliente ha diritto di ricevere copia del contratto di Consulenza e Pianificazione finanziaria stipulato in forma scritta che includa il documento di sintesi.

3) Il cliente ha diritto di recedere dal contratto di Consulenza e Pianificazione finanziaria in qualsiasi momento, senza il pagamento di alcuna penalità e senza doverne specificare il motivo, dandone comunicazione al mediatore creditizio presso il suo domicilio, con lettera Raccomandata R/R.

OBBLIGHI DEL CLIENTE

Il cliente ha l'obbligo di fornire al mediatore creditizio dati, notizie e documentazione corrispondenti al vero.

OBBLIGHI DEL MEDIATORE

1) Il mediatore creditizio deve, inoltre, comportarsi con diligenza, correttezza e buona fede e deve svolgere il servizio con semplicità e chiarezza, nel rispetto delle disposizioni in materia di trasparenza e di ogni altra ulteriore normativa.

2) Il mediatore creditizio deve adeguare l'attività di consulenza in modo conforme al profilo del CLIENTE;

3) Il mediatore creditizio è tenuto al rispetto del segreto professionale.

LIMITAZIONI NEI RAPPORTI TRA MEDIATORE E CLIENTE

1) Il contratto di Consulenza e Pianificazione finanziaria ha una durata massima di 12 mesi dalla data della sua sottoscrizione; alla scadenza di detto termine il vincolo contrattuale si intenderà automaticamente cessato senza necessità di disdetta da entrambe le parti; viene escluso, pertanto, ogni tipo di rinnovo tacito.

1) Eventuali reclami relativi ai servizi prestati da Euroansa S.p.a. o dai suoi collaboratori dovranno essere inoltrati tramite lettera raccomandata a.r. da inviarsi a Euroansa S.p.a. – Servizio Reclami - Via Dante Alighieri 153, 55100 Lucca Lu, o tramite mail all'indirizzo reclami@euroansa.it, o tramite pec all'indirizzo euroansa@pec.it. Nel reclamo dovranno essere indicati: il nominativo ed il recapito del cliente, i dati del contratto di mediazione creditizia qualora stipulato, il nominativo del/dei collaboratore/i che ha/hanno gestito la pratica per conto di Euroansa S.p.a, ed i motivi del reclamo. **La Società provvederà a dare riscontro al reclamo entro 30 giorni. Nel caso in cui non fosse soddisfatto della gestione del reclamo e/o del riscontro ricevuto, il Cliente potrà rivolgersi ad altre forme di soluzione stragiudiziale delle controversie, ed in particolare al**

procedimento di mediazione di cui al D. Lgs. 28/2010, o presentare ricorso all'Autorità Giudiziaria. Si precisa che non è possibile proporre ricorso all'ABF.

2)

3) Nel caso di controversie aventi ad oggetto il Consulenza e Pianificazione finanziaria, o rapporti ad essi connessi, il foro esclusivamente competente è quello di Milano.

ANTIRICICLAGGIO -- OBBLIGHI DEL CLIENTE -- ART. 22 – D. LGS. 231/2007

ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE

Gentili clienti,

al fine di adempiere agli obblighi di cui al decreto legislativo 21 novembre 2007 n.231, in materia di prevenzione del fenomeno di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, Vi sottoponiamo il questionario sotto riportato.

La raccolta di informazioni è richiesta dalla legge (anche nei confronti della clientela già acquisita) per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo del rapporto che si intende accendere.

Riteniamo necessario informarVi che la predetta normativa, all'art. 22, impone al cliente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi espressamente previsti e contempla in alcuni casi sanzioni penali qualora le informazioni non siano fornite o siano false.

1) Dati identificativi del titolare del rapporto

Cognome e Nome/Denominazione sociale* _____

Codice Fiscale _____ Partita IVA _____

Luogo e data di nascita/Costituzione* _____ Paese di nascita _____

Indirizzo di residenza / Sede legale* _____

C.A.P. _____ Comune _____ Prov. _____ Paese _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il _____

*Le indicazioni contrassegnate con l'asterisco sono riferite alle persone giuridiche

2) Dati identificativi dell'esecutore in qualità di _____

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale _____

Luogo e data di nascita _____ Paese di nascita _____

Indirizzo di residenza _____

C.A.P. _____ Comune _____ Prov. _____ Paese _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il _____

3) Prevalente attività svolta dal cliente

Nel caso in cui il Cliente sia una persona fisica:

Lavoratore autonomo (artigiano/commerciante) Imprenditore Libero professionista

Lavoratore dipendente Pensionato Non occupato Soggetto Apicale

Settore e tipologia attività economica: _____

Nel caso in cui il Cliente sia persona giuridica: _____

Nel caso in cui il cliente sia un ente non profit: classe di beneficiari dell'attività _____

Eventuali ruoli sensibili ricoperti dal cliente: _____

4) Provincia / Stato interessato dall'attività: _____

5) Dichiaro di essere non essere persona politicamente esposta

6) Titolare Effettivo - (la/e persona/e fisica/che che detiene oltre il 25 per cento di partecipazione al capitale sociale. Da accertarsi obbligatoriamente in caso di rapporto con Persone Giuridiche).

Euroansa Spa

Piazza Cavour 7, 20121 Milano MI

Capitale sociale 1.000.000,00 I.V. - P.IVA 04526210960 - Iscr. Elenco Mediatori Creditizi OAM n° M191

Forniamo i dati anagrafici completi delle persone fisiche che rivestono la qualifica di titolare effettivo sulla base dei criteri di cui al decreto legislativo 231/07, riportati per estratto in calce al presente documento.

Dati identificativi del/i titolare/i effettivo/i

1. Cognome e Nome _____
Codice Fiscale _____ Luogo e data di nascita _____
2. Cognome e Nome _____
Codice Fiscale _____ Luogo e data di nascita _____
3. Cognome e Nome _____
Codice Fiscale _____ Luogo e data di nascita _____
4. Cognome e Nome _____
Codice Fiscale _____ Luogo e data di nascita _____

7) Informazioni su scopo e natura rapporto

Prestazione di Euroansa SpA verso il cliente:

- prestazione continuativa prestazione occasionale

Scopo operazione a cui è finalizzata la richiesta dei servizi offerti da Euroansa SpA:

- acquisto immobile ristrutturazione immobile consolidamento impegni surroga
 altro _____

Tipo operazione a cui è finalizzata la richiesta dei servizi offerti da Euroansa SpA:

- mutuo cessione del quinto prestito personale leasing
 finanziamento aziendale altro _____

8) Ammontare dell'operazione _____

9) Eventuali altre informazioni fornite dal cliente su scopo dell'operazione e/o natura del rapporto

In aderenza a quanto previsto dal Provvedimento di Banca d'Italia del 3 aprile 2013, recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela, mi/ci impegno/amo a comunicare, nel corso del futuro svolgimento del rapporto, le eventuali operazioni compiute per conto di terzi (ovvero di persone diverse dall'intestatario del rapporto e/o diverse dal titolare effettivo sopra indicato, ove presente), fornendo tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del soggetto per conto del quale dette operazioni saranno svolte (titolare effettivo dell'operazione).

Consapevole/i delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 sopra citato, confermo/iamo la correttezza dei dati contenuti nel presente questionario, anche e con specifico riferimento ai dati del titolare effettivo, ove presenti.

Data

Firma

A cura di Euroansa:

Dati del soggetto identificatore

Dipendente/Collaboratore sig/sig.ra _____

Firma del soggetto identificatore _____

Euroansa Spa

Piazza Cavour 7, 20121 Milano MI

Capitale sociale 1.000.000,00 I.V. - P.IVA 04526210960 - Iscr. Elenco Mediatori Creditizi OAM n° M191

ANTIRICICLAGGIO -- OBBLIGHI DEL CLIENTE -- ART. 22 – D. LGS. 231/2007

ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE

Gentili clienti,

al fine di adempiere agli obblighi di cui al decreto legislativo 21 novembre 2007 n.231, in materia di prevenzione del fenomeno di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, Vi sottoponiamo il questionario sotto riportato.

La raccolta di informazioni è richiesta dalla legge (anche nei confronti della clientela già acquisita) per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo del rapporto che si intende accendere.

Riteniamo necessario informarVi che la predetta normativa, all'art. 22, impone al cliente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi espressamente previsti e contempla in alcuni casi sanzioni penali qualora le informazioni non siano fornite o siano false.

1) Dati identificativi del titolare del rapporto

Cognome e Nome/Denominazione sociale* _____

Codice Fiscale _____ Partita IVA _____

Luogo e data di nascita/Costituzione* _____ Paese di nascita _____

Indirizzo di residenza / Sede legale* _____

C.A.P. _____ Comune _____ Prov. _____ Paese _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il _____

*Le indicazioni contrassegnate con l'asterisco sono riferite alle persone giuridiche

2) Dati identificativi dell'esecutore in qualità di _____

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale _____

Luogo e data di nascita _____ Paese di nascita _____

Indirizzo di residenza _____

C.A.P. _____ Comune _____ Prov. _____ Paese _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il _____

3) Prevalente attività svolta dal cliente

Nel caso in cui il Cliente sia una persona fisica:

Lavoratore autonomo (artigiano/commerciante) Imprenditore Libero professionista

Lavoratore dipendente Pensionato Non occupato Soggetto Apicale

Settore e tipologia attività economica: _____

Nel caso in cui il Cliente sia persona giuridica: _____

Nel caso in cui il cliente sia un ente non profit: classe di beneficiari dell'attività _____

Eventuali ruoli sensibili ricoperti dal cliente: _____

4) Provincia / Stato interessato dall'attività: _____

5) Dichiaro di essere non essere persona politicamente esposta

6) Titolare Effettivo - (la/e persona/e fisica/che che detiene oltre il 25 per cento di partecipazione al capitale sociale. Da accertarsi obbligatoriamente in caso di rapporto con Persone Giuridiche).

Euroansa Spa

Piazza Cavour 7, 20121 Milano MI

Capitale sociale 1.000.000,00 I.V. - P.IVA 04526210960 - Iscr. Elenco Mediatori Creditizi OAM n° M191

Forniamo i dati anagrafici completi delle persone fisiche che rivestono la qualifica di titolare effettivo sulla base dei criteri di cui al decreto legislativo 231/07, riportati per estratto in calce al presente documento.

Dati identificativi del/i titolare/i effettivo/i

1. Cognome e Nome _____
Codice Fiscale _____ Luogo e data di nascita _____
2. Cognome e Nome _____
Codice Fiscale _____ Luogo e data di nascita _____
3. Cognome e Nome _____
Codice Fiscale _____ Luogo e data di nascita _____
4. Cognome e Nome _____
Codice Fiscale _____ Luogo e data di nascita _____

7) Informazioni su scopo e natura rapporto

Prestazione di Euroansa SpA verso il cliente:

- prestazione continuativa prestazione occasionale

Scopo operazione a cui è finalizzata la richiesta dei servizi offerti da Euroansa SpA:

- acquisto immobile ristrutturazione immobile consolidamento impegni surroga
 altro _____

Tipo operazione a cui è finalizzata la richiesta dei servizi offerti da Euroansa SpA:

- mutuo cessione del quinto prestito personale leasing
 finanziamento aziendale altro _____

8) Ammontare dell'operazione _____

9) Eventuali altre informazioni fornite dal cliente su scopo dell'operazione e/o natura del rapporto

In aderenza a quanto previsto dal Provvedimento di Banca d'Italia del 3 aprile 2013, recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela, mi/ci impegno/amo a comunicare, nel corso del futuro svolgimento del rapporto, le eventuali operazioni compiute per conto di terzi (ovvero di persone diverse dall'intestatario del rapporto e/o diverse dal titolare effettivo sopra indicato, ove presente), fornendo tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del soggetto per conto del quale dette operazioni saranno svolte (titolare effettivo dell'operazione).

Consapevole/i delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 sopra citato, confermo/iamo la correttezza dei dati contenuti nel presente questionario, anche e con specifico riferimento ai dati del titolare effettivo, ove presenti.

Data

Firma

A cura di Euroansa:

Dati del soggetto identificatore

Dipendente/Collaboratore sig/sig.ra _____

Firma del soggetto identificatore _____

Euroansa Spa

Piazza Cavour 7, 20121 Milano MI

Capitale sociale 1.000.000,00 I.V. - P.IVA 04526210960 - Iscr. Elenco Mediatori Creditizi OAM n° M191

“Informativa sul Trattamento dei dati personali” Ai sensi del Regolamento UE 2016/679

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 ed in relazione ai dati personali che La riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La informiamo di quanto segue:

1. FONTE DEI DATI

I dati necessari per lo svolgimento del rapporto contrattuale tra le Parti, nonché i dati altrimenti acquisiti nell'ambito di tale attività, sono raccolti da Euroansa spa direttamente da Lei e/o per il tramite di soggetti terzi, nonché ottenuti consultando alcune banche dati esterne pubbliche e private.

2. DISPONIBILITA' DELL'INFORMATIVA

Euroansa spa fornisce la possibilità di consultare questa informativa: a) ogni volta che raccoglie i dati personali dei Clienti; b) ogni volta ne viene fatta espressa richiesta al Titolare; c) attraverso la consultazione web accedendo alla home page del sito www.euroansa.it

3. FINALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei dati:

a) è diretto all'espletamento, da parte di Euroansa SpA, dell'attività di mediazione e consulenza creditizia che è qualificata come l'attività professionale con la quale si mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, Banche o Intermediari Finanziari determinati con la potenziale clientela al fine della concessione di un finanziamento sotto qualsiasi forma.

L'attività di consulenza si configura nel fornire al cliente informazioni, finalizzate o meno all'erogazione di una forma di finanziamento, affinché possa analizzare le operazioni di credito in essere e/o da intraprendere e le esigenze di tutela personali e familiari, allo scopo di prendere decisioni razionali e pianificare consapevolmente gli interventi. Il servizio sarà erogato secondo le modalità descritte nell'allegato 3 al contratto di consulenza e mediazione creditizia da un dipendente o collaboratore di Euroansa SpA in possesso dei requisiti richiesti, così come rilevabile nel documento di presentazione, allegato 4, anche attraverso l'uso di tool esplicativi di cui Euroansa S.p.A. si è già dotata come il c.d. "Life Maps". L'attività di consulenza prevede, dopo l'eventuale erogazione del finanziamento, la realizzazione di due incontri nell'anno successivo all'erogazione dello stesso, volti a sviluppare, mantenere, monitorare e modificare nel tempo la pianificazione personale e familiare, mediante strumenti di simulazione che consentano di valutare le conseguenze future delle decisioni assunte nel presente. Allo svolgimento di tale attività il mediatore creditizio è autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge.

b) Può riguardare la rilevazione della qualità dei servizi o dei bisogni della clientela e lo svolgimento di ricerche di mercato ed indagini statistiche, eseguita direttamente da Euroansa SpA ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari interattivi, indagini di mercato.

c) Può riguardare la promozione di prodotti e servizi di Euroansa SpA effettuata attraverso l'invio di materiale pubblicitario, contatti telefonici ed ogni altra forma di comunicazione elettronica (invio di e-mail, sms, mms, pubblicazione su social network);

d) Può riguardare 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.

e) Può riguardare infine finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, in particolare in materia di Antiriciclaggio ed Antiterrorismo, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e/o controllo.

Con riferimento alle finalità di cui ai punti b), c), e d), La informiamo che, in ogni momento, Lei sarà libero di revocare il consenso espresso secondo le modalità specificate nella presente informativa.

4. MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento:

a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni quali:

raccolta, registrazione e organizzazione, elaborazione, compresi modifica, raffronto/connesione, utilizzo, consultazione, comunicazione e conservazione, cancellazione/distribuzione, sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela;

b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati; è previsto l'utilizzo del telefono, del fax e della posta elettronica;

c) è svolto direttamente dall'organizzazione del TITOLARE e dai soggetti esterni a tale organizzazione facenti parte della catena distributiva del settore della mediazione creditizia, nonché da Società di servizi, in qualità di responsabili e/o incaricati del trattamento. Si tratta in particolare di soggetti quali: produttori e canali di acquisizione di servizi di mediazione creditizia, altri soggetti inerenti lo specifico rapporto quali Banche e Intermediari Finanziari, consulenti e tecnici e altri soggetti che svolgono attività ausiliare per conto del mediatore creditizio, quali legali, periti, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di informazione commerciale per i rischi finanziari, società per il recupero crediti, società di certificazione documentale.

d) Per la misurazione dell'efficacia e dell'adeguatezza del servizio offerto, Euroansa S.p.A., anche tramite società terze, raccoglie informazioni dal web browser utilizzato dai suoi utenti (indirizzo IP, sistemi operativi) e utilizza una soluzione tecnologica ("cookies") in grado di comprenderne le modalità di navigazione. Ciascun utente ha la possibilità di disattivare l'utilizzo dei "cookies" in qualsiasi momento direttamente sulle impostazioni del proprio browser. Euroansa S.p.A. segnala che, in caso di disattivazione, l'utente potrebbe non essere in grado di navigare in tutte le pagine del sito.

5. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI

La informiamo che il conferimento dei dati può avere natura obbligatoria o facoltativa, nonché comportare conseguenze in caso di un eventuale rifiuto al trattamento.

A tale riguardo Le precisiamo che:

a) il conferimento del Suo consenso per le finalità di cui alle lettere a) e e) del punto 3 ha natura obbligatoria in quanto previsto dalla legge o per dar seguito ad obbligazioni di tipo contrattuale (come indicato dall'art. 6, comma 1, lettera b e c) del Regolamento). Il diniego del Suo consenso per le finalità indicate alla lettera a) del punto 3) non permetterà, pertanto, ad Euroansa SpA di eseguire l'incarico da Lei conferitole o di giungere alla conclusione del contratto di cui Lei è parte;

b) il diniego al trattamento dei Dati per le finalità di cui alle lettere b), c), e d) del punto 3 è, invece, di tipo facoltativo, non Le comporterà alcuna conseguenza pregiudizievole ed il consenso potrà da Lei essere revocato in qualsiasi momento, in particolare con riguardo alle finalità connesse all'invio di materiale pubblicitario, rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi, compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, mediante contatti telefonici o con ogni altra forma di comunicazione elettronica (invio di e-mail, sms, mms, whatsapp, pubblicazione su siti web, social network, ecc.), eseguiti direttamente da Euroansa SpA ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari interattivi.

6. AMBITO DI COMUNICAZIONE DEI DATI

Nel rispetto delle modalità sopra indicate, strettamente necessarie per effettuare le attività di trattamento dati sopra descritte:

a) I suoi dati personali potranno essere comunicati - sia per le finalità di cui al punto 3, lett. a), sia per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge - ad altri soggetti quali quelli facenti parte della catena distributiva dei servizi di mediazione creditizia, a Banche e Intermediari Finanziari quali parti dei rapporti di mediazione creditizia, a soggetti che operano nel settore assicurativo, nonché a società di servizi informatici o di archiviazione e ad altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

b) Inoltre, qualora Lei acconsenta, i dati potranno essere comunicati, per le finalità di cui al punto 3, lett. b), c), e d), a società di servizi di cui Euroansa SpA si avvale, quali società specializzate nelle attività di informazione e promozione commerciale, ricerche di mercato, rilevazione della qualità dei servizi o dei bisogni della clientela, che provvederanno al loro trattamento nella qualità di autonomi TITOLARI per il perseguimento delle stesse finalità di:

- rilevazione della qualità dei servizi o dei bisogni della clientela e svolgimento di ricerche di mercato e indagini statistiche;
- promozione dei servizi offerti dal mediatore creditizio.

7. DATI PARTICOLARI

L'art. 9 del Regolamento definisce particolari quei dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche o di appartenenza a sindacati, nonché i dati genetici e biometrici, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona. È possibile che Euroansa SpA venga in possesso di suoi dati particolari in relazione alle specifiche operazioni da Lei richieste. In tale eventualità, Lei ha facoltà di esprimere uno specifico consenso al trattamento dei propri dati sensibili ed Euroansa SpA potrà utilizzarli esclusivamente nella misura indispensabile per poter eseguire i servizi e le operazioni richieste.

8. CONSERVAZIONE DEI DATI

I Dati saranno conservati per il tempo necessario a gestire il rapporto contrattuale ed adempiere ad obblighi di legge, con particolare riferimento anche alla normativa in materia di Antiriciclaggio. I Dati sono trattati sempre nel pieno rispetto del principio di proporzionalità del trattamento (art. 5, comma 1, lett. c) del Regolamento), 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, in modo da garantirne un'adeguata sicurezza e riservatezza, anche per impedire l'accesso o l'utilizzo non autorizzato dei dati personali e delle attrezzature impiegate per il trattamento, nonché un trattamento lecito e corretto.

9. TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI

In virtù di quanto disposto dall'art. 13, comma 2, lett. a) del Regolamento, di seguito sono fornite indicazioni circa i tempi di conservazione dei Dati in base alle diverse finalità del trattamento:

- con riferimento alle lettere a) e e) del punto 3 i Dati sono conservati per il periodo necessario a gestire il contratto ed adempiere agli obblighi di legge;
- con riferimento alle lettere b) c), e d), del punto 3, i tempi di conservazione sono stabiliti in 10 anni.

10. CONOSCENZA ALL'INTERNO DELL'AZIENDA

I suoi dati possono essere trattati da parte dei responsabili e degli incaricati che agiscono sotto la diretta autorità del TITOLARE o del responsabile. L'elenco dei responsabili e degli incaricati è sempre disponibile presso le agenzie dei collaboratori di Euroansa SpA o nel sito web della società.

11. DIFFUSIONE DEI DATI

I suoi dati personali non sono soggetti a diffusione.

12. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I suoi dati potrebbero essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi (ossia non aderenti all'Unione europea) esclusivamente nell'ambito delle finalità di cui alle lettere a) e e) del punto 3. In tal caso, l'intenzione di trasferire i dati personali dovrà preventivamente esserle comunicata e da Lei autorizzata solo qualora sia garantito un livello di protezione dei dati adeguato a quello europeo.

13. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Nei limiti e alle condizioni previste dagli artt. 15 – 23 del Regolamento, Euroansa SpA Le garantisce e Le riconosce l'esercizio dei seguenti diritti:

- il diritto di accedere ai suoi dati personali presenti in propri archivi cartacei e/o elettronici;
- il diritto di chiederne la rettifica, l'aggiornamento e la cancellazione, se incompleti o erranei, nonché di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi e specifici;

- il diritto di ottenere la rettifica dei suoi dati personali inesatti senza ingiustificato ritardo. Tenuto conto delle finalità del trattamento, Lei ha il diritto di ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;
- il diritto di ottenere la cancellazione dei suoi dati personali che la riguardano senza ingiustificato ritardo se sussiste uno dei motivi di cui all'art. 17, comma 1 del Regolamento;
- il diritto di ottenere la limitazione del trattamento quando ricorre una delle ipotesi di cui all'art. 18, comma 1 del Regolamento;
- il diritto alla portabilità del dato nei limiti e nei modi previsti dall'art. 20 del Regolamento.

Lei ha, inoltre, in qualsiasi momento, il diritto di revocare il consenso al trattamento dei suoi dati senza che ciò pregiudichi in alcun modo la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca, nonché di opporsi in qualsiasi momento al trattamento per finalità di marketing (diritto di opposizione).

Lei ha diritto di ricevere le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo ad una delle suddette richieste o agli effetti nascenti dall'esercizio di uno dei suddetti diritti, senza ingiustificato ritardo e, comunque, al più tardi entro un mese dal ricevimento della richiesta stessa, prorogabile, se necessario, di due mesi; ha, altresì, **diritto di proporre reclamo** a un'autorità di controllo e di proporre ricorso giurisdizionale.

Fatto salvo il caso in cui il trattamento dei Dati violi i principi generali dettati dal Regolamento, l'esercizio di tali diritti dovrà essere pertinente e motivato e non potrà implicare la revoca del consenso prestato o la richiesta di cancellazione dei Dati da Lei forniti per la conclusione e l'esecuzione del contratto di cui al punto 3) lettere a) e e), nella misura in cui e fintantoché i Dati siano necessari a tale finalità.

I diritti in oggetto potranno essere esercitati, anche per il tramite di un incaricato, mediante richiesta rivolta al Titolare del trattamento dei Dati ai seguenti indirizzi:

Piazza Cavour 7, 20121 Milano MI, tel. 800-461042, indirizzo di posta elettronica: direzione@euroansa.it, indirizzo pec: euroansa@pec.it.

Nell'esercizio dei diritti, Lei potrà conferire, per iscritto, delega o procura a persone fisiche, enti associazioni od organismi; potrà, altresì, farsi assistere da una persona di fiducia. Euroansa SpA, per garantire l'effettivo esercizio dei Suoi diritti, adotterà le misure idonee volte ad agevolare l'accesso ai Dati, a semplificare le modalità e a ridurre i tempi per dare relativo riscontro alla Sua richiesta.

Infine si segnala che Lei potrà proporre reclamo all'autorità di controllo ossia al Garante per la Protezione dei Dati Personali attraverso i seguenti mezzi:

- a) raccomandata A/R indirizzata a Garante per la protezione dei dati personali, Piazza di Monte Citorio n. 121 00186 Roma;
- b) e-mail all'indirizzo: garante@gpdp.it, oppure protocollo@pec.gpdp.it;
- c) fax al numero: 06/69677.3785.

Tutte le relative informazioni sui reclami proponibili da Lei sono disponibili sul sito web del Garante all'indirizzo www.garanteprivacy.it

14. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

TITOLARE del trattamento dei dati è: EUROANSA S.P.A., con sede in Milano, Piazza Cavour 7, P.I. 04526210960

I dati da Lei forniti potranno essere inoltre trattati da soggetti terzi, eventualmente chiamati a svolgere operazioni di trattamento per conto di Euroansa S.p.a., all'uopo nominati responsabili esterni del trattamento, quali:

eventuali società direttamente o indirettamente controllate da Euroansa S.p.a.; società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela; società di rilevazione circa: qualità dei servizi forniti, soddisfazione della clientela, certificazione dei documenti, offerta di nuovi prodotti, etc.; società che svolgono servizi legati all'erogazione, alla misurazione e all'ottimizzazione di siti internet e campagne di comunicazione tramite Internet.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI COMUNI E PARTICOLARI

Il/La/I Sottoscritt... **letta e compresa l'informativa relativa al trattamento dei dati personali** di cui sopra e pertanto, anche con riferimento al trattamento di eventuali dati particolari di cui all'art. 9 del Regolamento

PRESTA

ad Euroansa SpA, libero, consapevole, informato e specifico **consenso al trattamento**, anche con strumenti informatici e/o telematici, **dei propri dati personali** per le seguenti finalità:

- 1) trattamento dei dati personali comuni e particolari (ex dati sensibili) che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con Euroansa SpA di cui al punto 3 lett. a) ed e) dell'Informativa
Sì No
- 2) comunicazione dei dati a persone fisiche e/o giuridiche operanti nell'ambito di attività connesse e comunque inerenti lo svolgimento del contratto e/o dell'incarico affidato ad Euroansa SpA, di cui all'art. 3 lett. b) e c) quali:
 - a) banche e/o istituti di credito e finanziari e/o altri agenti operanti nel campo creditizio:
Sì No
 - b) società e/o professionisti che svolgono servizi per l'espletamento di pratiche tecniche / certificatrici / visuristiche:
Sì No
 - c) assicurazioni al fine della stipula di polizze attinenti l'incarico conferito al Titolare:
Sì No
- 3) al trattamento dei dati personali comuni e particolari che mi/ci riguardano, di cui all'art. 3 lett. d) per la rilevazione dei servizi o dei bisogni della clientela, di informazione e promozione commerciale dei servizi di Euroansa SpA effettuati da voi o, per vostro conto, da società specializzate cui, a tale scopo, potrete comunicare i dati, anche con uso di telefono o posta elettronica
Sì No

Rimane fermo che il mio/nostro consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente informativa.

Luogo e data _____ Firma (leggibile) _____

Il/La/I Sottoscritt... **letta e compresa l'informativa relativa al trattamento dei dati personali** di cui sopra e pertanto, anche con riferimento al trattamento di eventuali dati particolari di cui all'art. 9 del Regolamento

PRESTA

ad Euroansa SpA, libero, consapevole, informato e specifico **consenso al trattamento**, anche con strumenti informatici e/o telematici, **dei propri dati personali** per le seguenti finalità:

- 4) trattamento dei dati personali comuni e particolari (ex dati sensibili) che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con Euroansa SpA di cui al punto 3 lett. a) ed e) dell'Informativa
Sì No
- 5) comunicazione dei dati a persone fisiche e/o giuridiche operanti nell'ambito di attività connesse e comunque inerenti lo svolgimento del contratto e/o dell'incarico affidato ad Euroansa SpA, di cui all'art. 3 lett. b) e c) quali:
 - d) banche e/o istituti di credito e finanziari e/o altri agenti operanti nel campo creditizio:
Sì No
 - e) società e/o professionisti che svolgono servizi per l'espletamento di pratiche tecniche / certificatrici / visuristiche:
Sì No
 - f) assicurazioni al fine della stipula di polizze attinenti l'incarico conferito al Titolare:
Sì No
- 6) al trattamento dei dati personali comuni e particolari che mi/ci riguardano, di cui all'art. 3 lett. d) per la rilevazione dei servizi o dei bisogni della clientela, di informazione e promozione commerciale dei servizi di Euroansa SpA effettuati da voi o, per vostro conto, da società specializzate cui, a tale scopo, potrete comunicare i dati, anche con uso di telefono o posta elettronica
Sì No

Rimane fermo che il mio/nostro consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente informativa.

Luogo e data _____ Firma (leggibile) _____

Il/La/I Sottoscritt... .., **letta e compresa l'informativa relativa al trattamento dei dati personali** di cui sopra e pertanto, anche con riferimento al trattamento di eventuali dati particolari di cui all'art. 9 del Regolamento

PRESTA

ad Euroansa SpA, libero, consapevole, informato e specifico **consenso al trattamento**, anche con strumenti informatici e/o telematici, **dei propri dati personali** per le seguenti finalità:

- 7) trattamento dei dati personali comuni e particolari (ex dati sensibili) che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con Euroansa SpA di cui al punto 3 lett. a) ed e) dell'Informativa
Sì No
- 8) comunicazione dei dati a persone fisiche e/o giuridiche operanti nell'ambito di attività connesse e comunque inerenti lo svolgimento del contratto e/o dell'incarico affidato ad Euroansa SpA, di cui all'art. 3 lett. b) e c) quali:
 - g) banche e/o istituti di credito e finanziari e/o altri agenti operanti nel campo creditizio:
Sì No
 - h) società e/o professionisti che svolgono servizi per l'espletamento di pratiche tecniche / certificatrici / visuristiche:
Sì No
 - i) assicurazioni al fine della stipula di polizze attinenti l'incarico conferito al Titolare:
Sì No
- 9) al trattamento dei dati personali comuni e particolari che mi/ci riguardano, di cui all'art. 3 lett. d) per la rilevazione dei servizi o dei bisogni della clientela, di informazione e promozione commerciale dei servizi di Euroansa SpA effettuati da voi o, per vostro conto, da società specializzate cui, a tale scopo, potrete comunicare i dati, anche con uso di telefono o posta elettronica
Sì No

Rimane fermo che il mio/nostro consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente informativa.

Luogo e data _____ Firma (leggibile) _____

I MIEI IMPEGNI NEI CONFRONTI DEL CLIENTE

ESTRATTO DEL CODICE ETICO ADOTTATO DA EUROANSA S.p.A.

1 - PREMESSA

Le disposizioni di cui al presente Codice esprimono i principi fondamentali ai quali si ispira Euroansa S.p.A. e costituiscono altresì specificazioni esemplificative degli obblighi generali di diligenza, correttezza e lealtà qualificanti l'adempimento delle prestazioni lavorative ed il comportamento da assumersi sul luogo di lavoro da parte dei componenti della Società, siano essi membri degli organi direttivi o semplici dipendenti, nell'ambito della conduzione dei propri affari e nell'esercizio dell'attività aziendale.

Detto documento deve considerarsi parte integrante del Modello Organizzativo, adottato dalla Società, in quanto non si limita ad indicare le linee guida comportamentali riconducibili alle attività recanti un potenziale rischio penale ma è, più ampiamente, riferibile alla definizione, ovvero alla regolamentazione del ruolo e dei rapporti di Euroansa S.p.A., dei suoi dipendenti e collaboratori e dei suoi partner.

Per questo motivo è stato istituito in Euroansa S.p.A. un "Organismo di Vigilanza", così come meglio descritto nel Modello Organizzativo (di seguito anche il Modello), il quale ha il compito di vigilare sul rispetto, sull'adeguatezza e sull'aggiornamento del "Modello" per la prevenzione dei reati ex D.Lgs.vo n. 231/01.

Per quanto concerne, invece, il rispetto dei principi etici e di responsabilità sociale, contenuti nel presente documento, la funzione è demandata all'Amministratore Unico o al/i soggetto/i dallo stesso delegato/i.

.....

3.1 – PRINCIPI GENERALI DEL CODICE

Il Codice costituisce un insieme di principi la cui osservanza è di fondamentale importanza per il regolare funzionamento, l'affidabilità della gestione e l'immagine di Euroansa S.p.A.

A tali principi si richiamano le operazioni, i comportamenti e i rapporti sia interni che esterni alla Società.

.....

3.5 – VALORE DELLA RECIPROCIITA'

Affinché il presente Codice possa considerarsi effettivamente rispettato, è necessario che i principi nello stesso contenuti siano rispettati da entrambi le parti coinvolte, ovvero da Euroansa S.p.A. e dai soggetti destinatari del medesimo, nel rispetto del ruolo di ciascuno.

.....

4 – PRINCIPI ETICI

E' opportuno effettuare una breve elencazione dei principi etici sui quali l'attività di Euroansa S.p.A. risulta essere improntata.



4.1 – IMPARZIALITA'

Euroansa S.p.A., con riferimento alle decisioni da adottarsi nell'ambito dello svolgimento della propria attività e con particolare riferimento alle decisioni da adottarsi nei confronti dei soggetti interagenti con la medesima, si impegna ad evitare qualsiasi forma di discriminazione in base all'età, al sesso, orientamento sessuale, allo stato di salute, alla razza, al ceto, all'origine nazionale, all'appartenenza sindacale, all'affiliazione politica, alla religione, ecc..

4.2 – ONESTA'

Il rispetto delle legge vigenti, del Codice etico e dei regolamenti è condizione essenziale alla quale i soggetti facenti parte della Società, sia quali membri direttivi sia quali dipendenti, sono vincolati; pertanto l'adozione di una condotta non onesta, per il perseguimento degli scopi sociali è severamente vietata.

4.3. RISPETTO DELLE LEGGI E REGOLAMENTI VIGENTI.

Qualora Euroansa S.p.A. abbia a operare in paesi stranieri, la stessa si impegna, coadiuvata anche dall'aiuto di esperti in materia qualora ve ne fosse necessità, a rispettare ed a conformarsi alle leggi ed alle prassi vigenti nei suddetti paesi.

4.4. RISERVATEZZA.

Euroansa S.p.A. si impegna ad operare nel pieno rispetto della normativa vigente in materia di privacy e riservatezza. Nessuna informazione, riservata o meno, non connessa all'esercizio dell'attività della Società, può essere utilizzata dai soggetti facenti parte della Società ovvero dai collaboratori esterni della medesima.

4.5. LOTTA ALLA CORRUZIONE ED AI CONFLITTI D'INTERESSE.

Euroansa S.p.A. si adopera affinché i propri membri, sia in qualità di dirigenti che dipendenti ovvero di collaboratori interni ed esterni, operino mantenendo una condotta basata sulla trasparenza e la correttezza, attuando, a tal fine, tutte le misure idonee e necessarie volte a reprimere possibili conflitti di interesse e ad evitare fenomeni di corruzione.

.....

4.7. VALORE DELLE RISORSE UMANE.

Gli scopi e gli interessi di Euroansa S.p.A. vengono perseguiti grazie all'attività posta in essere dai propri collaboratori e dipendenti, i quali sono ritenuti parte integrante e fondamentale della medesima.

E', dunque, interesse della Società promuovere iniziative volte alla crescita professionale dei propri collaboratori e dei propri dipendenti nonché alla tutela della loro integrità fisica, nel pieno rispetto dei loro diritti conformemente alla Dichiarazione Universale dei Diritti Umani dell'ONU.

.....

4.12. QUALITÀ DEI SERVIZI E DEI PRODOTTI.

E' cura di Euroansa S.p.A. fornire ai propri clienti la massima tutela con riferimento alle richieste da questi formalizzate; a tale scopo è prassi della Società dare considerazione alle richieste da costoro avanzate al fine di poter apportare miglioramenti alla qualità dei prodotti e servizi offerti.



4.13. CONCORRENZA LEALE.

Euroansa S.p.A. opera nel pieno rispetto della concorrenza leale, rifiutando qualsiasi iniziativa o comportamento contrario a tale principio.

4.14. RESPONSABILITÀ VERSO LA COLLETTIVITÀ.

Consapevole della propria influenza sulla società, è primario interesse di Euroansa S.p.A. operare nel pieno rispetto della collettività, adottando politiche aziendali ed effettuando investimenti rispettosi dei valori sociali, economici ed ambientali della comunità in cui la stessa opera.

4.15. TUTELA FINANZIARIA E FISCALE.

Conformemente a quanto previsto al punto 4.14 è fermo impegno di Euroansa S.p.A. agire nel pieno rispetto della vigente normativa fiscale e finanziaria.

E', dunque, fermo impegno della Società agire nella piena osservanza delle leggi poste a tutela dell'economia e del mercato, prevenendo qualsiasi tipo di rischio a riguardo.

.....

6.6. SELEZIONE DEL PERSONALE.

Euroansa S.p.A. si impegna a selezionare il proprio personale secondo i principi di indipendenza, rispetto e professionalità.

Le assunzioni devono essere effettuate tenendo conto dei requisiti professionali e attitudinali dei singoli candidati. Non sono ammesse, in alcun modo, forme di favoritismo a vantaggio o a svantaggio dei candidati. La Società, inoltre, si impegna a non effettuare preferenze in base alla razza, al sesso o alla religione.

6.7. COSTITUZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO.

Il personale è assunto con regolare contratto di lavoro.

Al momento dell'assunzione ogni singolo collaboratore deve essere informato circa la natura della mansioni da svolgere, il compenso, ed il comportamento da adottare al fine di garantire la sicurezza della Società e dei soggetti ad essa facenti parte.

Non sono tollerate forme alcune di lavoro irregolare, "lavoro nero", e falsi apprendistati. E' severamente vietato chiedere al personale un deposito di denaro, a titolo cauzionale, all'inizio del rapporto di lavoro con l'azienda.

.....

6.14. INTERVENTI SULL'ORGANIZZAZIONE DEL LAVORO.

Euroansa S.p.A. garantisce ai propri collaboratori e dipendenti costante formazione ed aggiornamento.

Qualora si debba procedere a riqualificazioni dei ruoli e delle mansioni sarà compito della Società provvedere alla formazione del soggetto riqualificato.

.....



6.19. CONFLITTO DI INTERESSI.

La Società deve garantire, ove possibile, l'indipendenza dei propri collaboratori e dipendenti.

Per contro, i singoli collaboratori ovvero i singoli dipendenti sono tenuti ad adoperarsi al fine di evitare l'insorgere di possibili conflitti di interesse. Qualora ciò dovesse accadere, è fatto obbligo al singolo collaboratore ed al singolo dipendente di darne comunicazione all'azienda, la quale valuterà gli accorgimenti da adottare onde poter porre fine a detta situazione.

.....

7. CRITERI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I CLIENTI.

7.1. IMPARZIALITÀ.

Euroansa S.p.A. si impegna a trattare i propri clienti equamente e senza alcuna distinzione.

7.2. I CONTRATTI E LE COMUNICAZIONI AI CLIENTI.

Euroansa S.p.A. si impegna a stipulare con i propri clienti contratti chiari, semplici, conformi alla normativa vigente e completi, al fine di evitare qualsiasi problematica derivante dall'interpretazione dei medesimi.

E' altresì compito della Società provvedere alla comunicazione al cliente di eventuali modifiche, sia tecniche che economiche, del contratto.

7.3. TUTELA DELLA PRIVACY.

In conformità di quanto previsto al punto 4.4. Euroansa S.p.A. si impegna a tutelare la privacy dei propri clienti mediante l'adozione di specifiche procedure e accorgimenti idonei a tutelare le modalità di trattamento e conservazione dei dati ad essi riferibili.

E' fatto, dunque, divieto, fatte salve le ipotesi previste dalla legge, di comunicare/diffondere i dati personali senza previo consenso dell'interessato.

7.4. STILE DI COMPORTAMENTO DEI COLLABORATORI.

Euroansa S.p.A. offre ai propri clienti la propria disponibilità e professionalità a mezzo dei propri collaboratori, ai quali è fatto obbligo l'osservanza dei principi di disponibilità, rispetto e cortesia.

7.5. CONTROLLO DELLA QUALITÀ E DELLA CUSTOMER SATISFACTION.

Euroansa S.p.A. si impegna a garantire ai propri clienti elevati standard di qualità anche attraverso l'offerta di nuovi servizi e nuove tipologie di servizi qualitativamente sempre più elevati.

7.6. COINVOLGIMENTO DELLA CLIENTELA.

Euroansa S.p.A. si impegna a dare sempre riscontro alle richieste avanzate dalla clientela nell'ottica del perseguimento di standard di lavorazione il più possibile adeguati al miglioramento costante dell'attività e della tipologia dei servizi offerti.

.....



**MODELLO PER LA VALUTAZIONE DEL RISCHIO
DI RICICLAGGIO/FINANZIAMENTO AL TERRORISMO**

CLIENTE _____ AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA DEL CLIENTE _____ -ATTIVITÀ ECONOMICA DEL CLIENTE _____ -AREA GEOGRAFICA DI SVOLGIMENTO DELL' ATTIVITÀ ECONOMICA DEL CLIENTE _____
SCOPO OPERAZIONE <input type="checkbox"/> ACQUISTO IMMOBILE <input type="checkbox"/> RISTRUTTURAZIONE IMMOBILE <input type="checkbox"/> CONSOLIDAMENTO IMPEGNI <input type="checkbox"/> SURROGA <input type="checkbox"/> ALTRO _____
TIPO OPERAZIONE <input type="checkbox"/> MUTUO <input type="checkbox"/> CESSIONE DEL QUINTO <input type="checkbox"/> PRESTITO PERSONALE <input type="checkbox"/> LEASING <input type="checkbox"/> ALTRO _____
COMPORTAMENTO TENUTO DAL CLIENTE(indicare se normale o anomalo-eventuali commenti) _____

SCHEDA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO

VALUTAZIONE: 1 PER RISCHIO BASSO - 2 PER RISCHIO MEDIO - 3 PER RISCHIO ALTO

CRITERI CON RIFERIMENTO AL TIPO DI CLIENTE		
	RISCHIO	VALUTAZIONE
1	NATURA GIURIDICA (AUMENTO DEL RISCHIO PER CRESCENTE STRUTTURA ORGANIZZATIVA DEL CLIENTE)	
	DITTA INDIVIDUALE O PERSONA FISICA	1
	SOCIETA' DI PERSONE	2
	SOCIETA' DI CAPITALI	3
2	PREVALENTE ATTIVITA' SVOLTA TENENDO CONTO DELLE MODALITA' OPERATIVE, STRUTTURA E MEZZI IMPIEGATI (RISCHIO CRESCENTE PER UTILIZZO DI STRUTTURE NON COERENTI CON IL TIPO DI ATTIVITA', OPERAZIONI IN CONTANTI, INVESTIMENTI A PREZZI ANOMALI, ECC)	
	NELLA NORMA	1
	ATTIVITA' ANOMALA	3
3	COMPORTAMENTO TENUTO AL MOMENTO DELL'OPERAZIONE (COMPORTAMENTO ANOMALO: RETICENTE, OMISSIVO O POCO COLLABORATIVO)	
	NELLA NORMA	1
	ANOMALO	3
4	AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA DEL CLIENTE (PAESE A RISCHIO:AD ESEMPIO SOGGETTO A SANZIONI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI, PRIVO DI UNA SPECIFICA LEGISLAZIONE ANTIRICICLAGGIO, INDICATO DA ORGANISMI INTERNAZIONALI COME PAESE CON ALTO LIVELLO DI ATTIVITA' CRIMINOSE E COOPERANTE CON NUCLEI DI TERRORISMO, ECC. (CONFRONTARE BLACK LIST))	
	PAESE NELL'UNIONE EUROPEA	1
	PAESE EXTRA UE	2
	PAESE A RISCHIO	3
TOTALE A		

Euroansa Spa

Piazza Cavour 7, 20121 Milano MI

Capitale sociale 600.000,00 I.V. - P.IVA 04526210960 Iscr. Elenco Mediatori Creditizi OAM n° M191

CRITERI INERENTI L'OPERAZIONE		
	RISCHIO	VALUTAZIONE
1	TIPOLOGIA (VALUTAZIONE SUL TIPO DI OPERAZIONE)	
	NORMALE	1
	FUORI DELLA NORMA	3
2	MODALITA' DI SVOLGIMENTO (RISCHIO CRESCENTE PER OPERAZIONI TRA SOCIETA', ECC)	
	PRESTAZIONE NEI CONFRONTI DI DITTA INDIVIDUALE O PERSONE FISICHE	1
	PRESTAZIONE NEI CONFRONTI DI SOCIETA' DI PERSONE	2
	PRESTAZIONE NEI CONFRONTI DI SOCIETA' DI CAPITALI	3
3	AMMONTARE (RISCHIO CRESCENTE IN FUNZIONE DELL'AMMONTARE: ES. FINO A 200.000,00 € RISCHIO BASSO, DA 200.000,01 € A 500.000,00 € RISCHIO MEDIO, OLTRE 500.000,00 € RISCHIO ALTO)	
	BASSO	1
	MEDIO	2
	ALTO	3
4	FREQUENZA E DURATA (IN RIFERIMENTO AL RAPPORTO CON IL CLIENTE: OCCASIONALE, OCCASIONALE FREQUENTE, O CONTINUATIVO)	
	OCCASIONALE	1
	FREQUENTE	2
	CONTINUATIVO	3
5	RAGIONEVOLEZZA DELL'OPERAZIONE (OCCORRE FAR RIFERIMENTO ALLE CARATTERISTICHE DEL CLIENTE E DELLA SUA ATTIVITA')	
	COERENTE CON IL PROFILO DEL CLIENTE	1
	NON COERENTE	3
6	AREA GEOGRAFICA DI DESTINAZIONE DELL'OGGETTO DELL'OPERAZIONE (PAESE A RISCHIO:AD ESEMPIO SOGGETTO A SANZIONI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI, PRIVO DI UNA SPECIFICA LEGISLAZIONE ANTIRICICLAGGIO, INDICATO DA ORGANISMI INTERNAZIONALI COME PAESE CON ALTO LIVELLO DI ATTIVITA' CRIMINOSE E COOPERANTE CON NUCLEI DI TERRORISMO, ECC. (CONFRONTARE BLACK LIST))	
	PAESE NELL'UNIONE EUROPEA	1
	PAESE EXTRA UE	2
	PAESE A RISCHIO	3
TOTALE B		

RIEPILOGO DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO	
DA 10 A 18 RISCHIO BASSO - DA 19 A 25 RISCHIO MEDIO - DA 26 A 30 RISCHIO ALTO	
TOTALE A + TOTALE B = _____	
VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO/FINANZIAMENTO AL TERRORISMO	
BASSO	
MEDIO	
ALTO	

DATI COMPILATI DA

LEGALE RAPPRESENTANTE

COLLABORATORE/DIPENDENTE SIG./SIG.RA _____

DATA _____ **FIRMA** _____

Euroansa Spa

Piazza Cavour 7, 20121 Milano MI

Capitale sociale 600.000,00 I.V. - P.IVA 04526210960 Iscr. Elenco Mediatori Creditizi OAM n° M191

**MODELLO PER LA VALUTAZIONE DEL RISCHIO
DI RICICLAGGIO/FINANZIAMENTO AL TERRORISMO**

CLIENTE _____ AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA DEL CLIENTE _____ -ATTIVITÀ ECONOMICA DEL CLIENTE _____ -AREA GEOGRAFICA DI SVOLGIMENTO DELL' ATTIVITÀ ECONOMICA DEL CLIENTE _____
SCOPO OPERAZIONE <input type="checkbox"/> ACQUISTO IMMOBILE <input type="checkbox"/> RISTRUTTURAZIONE IMMOBILE <input type="checkbox"/> CONSOLIDAMENTO IMPEGNI <input type="checkbox"/> SURROGA <input type="checkbox"/> ALTRO _____
TIPO OPERAZIONE <input type="checkbox"/> MUTUO <input type="checkbox"/> CESSIONE DEL QUINTO <input type="checkbox"/> PRESTITO PERSONALE <input type="checkbox"/> LEASING <input type="checkbox"/> ALTRO _____
COMPORTAMENTO TENUTO DAL CLIENTE(indicare se normale o anomalo-eventuali commenti) _____

SCHEDA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO

VALUTAZIONE: 1 PER RISCHIO BASSO - 2 PER RISCHIO MEDIO - 3 PER RISCHIO ALTO

CRITERI CON RIFERIMENTO AL TIPO DI CLIENTE		
	RISCHIO	VALUTAZIONE
1	NATURA GIURIDICA (AUMENTO DEL RISCHIO PER CRESCENTE STRUTTURA ORGANIZZATIVA DEL CLIENTE)	
	DITTA INDIVIDUALE O PERSONA FISICA	1
	SOCIETA' DI PERSONE	2
	SOCIETA' DI CAPITALI	3
2	PREVALENTE ATTIVITA' SVOLTA TENENDO CONTO DELLE MODALITA' OPERATIVE, STRUTTURA E MEZZI IMPIEGATI (RISCHIO CRESCENTE PER UTILIZZO DI STRUTTURE NON COERENTI CON IL TIPO DI ATTIVITA', OPERAZIONI IN CONTANTI, INVESTIMENTI A PREZZI ANOMALI, ECC)	
	NELLA NORMA	1
	ATTIVITA' ANOMALA	3
3	COMPORTAMENTO TENUTO AL MOMENTO DELL'OPERAZIONE (COMPORTAMENTO ANOMALO: RETICENTE, OMISSIVO O POCO COLLABORATIVO)	
	NELLA NORMA	1
	ANOMALO	3
4	AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA DEL CLIENTE (PAESE A RISCHIO:AD ESEMPIO SOGGETTO A SANZIONI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI, PRIVO DI UNA SPECIFICA LEGISLAZIONE ANTIRICICLAGGIO, INDICATO DA ORGANISMI INTERNAZIONALI COME PAESE CON ALTO LIVELLO DI ATTIVITA' CRIMINOSE E COOPERANTE CON NUCLEI DI TERRORISMO, ECC. (CONFRONTARE BLACK LIST))	
	PAESE NELL'UNIONE EUROPEA	1
	PAESE EXTRA UE	2
	PAESE A RISCHIO	3
TOTALE A		

Euroansa Spa

Piazza Cavour 7, 20121 Milano MI

Capitale sociale 600.000,00 I.V. - P.IVA 04526210960 Iscr. Elenco Mediatori Creditizi OAM n° M191

CRITERI INERENTI L'OPERAZIONE		
	RISCHIO	VALUTAZIONE
1	TIPOLOGIA (VALUTAZIONE SUL TIPO DI OPERAZIONE)	
	NORMALE	1
	FUORI DELLA NORMA	3
2	MODALITA' DI SVOLGIMENTO (RISCHIO CRESCENTE PER OPERAZIONI TRA SOCIETA', ECC)	
	PRESTAZIONE NEI CONFRONTI DI DITTA INDIVIDUALE O PERSONE FISICHE	1
	PRESTAZIONE NEI CONFRONTI DI SOCIETA' DI PERSONE	2
	PRESTAZIONE NEI CONFRONTI DI SOCIETA' DI CAPITALI	3
3	AMMONTARE (RISCHIO CRESCENTE IN FUNZIONE DELL'AMMONTARE: ES. FINO A 200.000,00 € RISCHIO BASSO, DA 200.000,01 € A 500.000,00 € RISCHIO MEDIO, OLTRE 500.000,00 € RISCHIO ALTO)	
	BASSO	1
	MEDIO	2
	ALTO	3
4	FREQUENZA E DURATA (IN RIFERIMENTO AL RAPPORTO CON IL CLIENTE: OCCASIONALE, OCCASIONALE FREQUENTE, O CONTINUATIVO)	
	OCCASIONALE	1
	FREQUENTE	2
	CONTINUATIVO	3
5	RAGIONEVOLEZZA DELL'OPERAZIONE (OCCORRE FAR RIFERIMENTO ALLE CARATTERISTICHE DEL CLIENTE E DELLA SUA ATTIVITA')	
	COERENTE CON IL PROFILO DEL CLIENTE	1
	NON COERENTE	3
6	AREA GEOGRAFICA DI DESTINAZIONE DELL'OGGETTO DELL'OPERAZIONE (PAESE A RISCHIO:AD ESEMPIO SOGGETTO A SANZIONI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI, PRIVO DI UNA SPECIFICA LEGISLAZIONE ANTIRICICLAGGIO, INDICATO DA ORGANISMI INTERNAZIONALI COME PAESE CON ALTO LIVELLO DI ATTIVITA' CRIMINOSE E COOPERANTE CON NUCLEI DI TERRORISMO, ECC. (CONFRONTARE BLACK LIST))	
	PAESE NELL'UNIONE EUROPEA	1
	PAESE EXTRA UE	2
	PAESE A RISCHIO	3
TOTALE B		

RIEPILOGO DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO	
DA 10 A 18 RISCHIO BASSO - DA 19 A 25 RISCHIO MEDIO - DA 26 A 30 RISCHIO ALTO	
TOTALE A + TOTALE B = _____	
VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO/FINANZIAMENTO AL TERRORISMO	
BASSO	
MEDIO	
ALTO	

DATI COMPILATI DA

LEGALE RAPPRESENTANTE

COLLABORATORE/DIPENDENTE SIG./SIG.RA _____

DATA _____ **FIRMA** _____

Euroansa Spa

Piazza Cavour 7, 20121 Milano MI

Capitale sociale 600.000,00 I.V. - P.IVA 04526210960 Iscr. Elenco Mediatori Creditizi OAM n° M191