

CONTRATTO DI CONSULENZA E MEDIAZIONE CREDITIZIA
(stipulato con Persona/e Fisica/che)

DOCUMENTO DI SINTESI	
COMPENSO PER CONSULENZA E MEDIAZIONE CREDITIZIA% della somma erogata, pari a €
SPESE per perizia documentale di GENIO DILIGENCE	Rimborso pari a €
DURATA DEL CONTRATTO mesi, senza tacito rinnovo.
DIRITTO DI RECESSO	Diritto di recedere in ogni momento dopo la sottoscrizione del contratto, senza obbligo di motivazione.
PENALE	Nessuna penale è prevista nel contratto.
OBBLIGHI DEL CLIENTE	Presentare la documentazione necessaria per la conclusione dell'affare. Fornire le dichiarazioni in ordine all'esistenza di situazioni pregiudizievoli o all'esistenza di finanziamenti in corso.

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. MI-1754591, iscritta all'Elenco dei Mediatori Creditizi OAM al numero M191 (di seguito anche semplicemente la "**SOCIETÀ**"), in persona del sig., collaboratore regolarmente iscritto nell'Elenco tenuto dall'OAM;

E

Il signor, nato a, il, residente a in via, n CF....., documento di identità n rilasciato da in data, n° tel(di seguito anche semplicemente il "**CLIENTE**").

Il signor, nato a, il, residente a in via, n CF....., documento di identità n rilasciato da in data, n° tel (di seguito anche semplicemente il "**CLIENTE**").

Il signor, nato a, il, residente a in via, n CF....., documento di identità n rilasciato da in data, n° 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 **SOCIETA'** un incarico di consulenza e mediazione creditizia .

SI CONVIENE QUANTO SEGUE:

Art. 1) OGGETTO DEL CONTRATTO

Il presente **CONTRATTO** ha per oggetto l'attività di consulenza e mediazione creditizia, ove dovrà intendersi per:

-- consulenza creditizia: la fornitura al **CLIENTE**, dopo aver assunto adeguate e aggiornate informazioni sulla sua situazione personale e finanziaria e sui suoi obiettivi e preferenze, di una o più raccomandazioni personalizzate in merito a operazioni relative a contratti di credito. La raccomandazione sarà adeguata ai bisogni del **CLIENTE** e alla sua situazione personale e finanziaria affinché possa analizzare le sue 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 da effettuarsi. Il servizio sarà erogato secondo le modalità descritte nell'**allegato 5** al presente contratto da un dipendente/collaboratore di Euroansa SpA in possesso dei requisiti richiesti, così come rilevabile nel documento di presentazione, **allegato 3**, 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.

-- mediazione creditizia: l'attività finalizzata a mettere in relazione il **CLIENTE** con una Banca o un Intermediario Finanziario al fine della concessione, a favore del **CLIENTE** stesso, di un finanziamento nella forma tecnica precisata nell'articolo seguente.

Art. 2) CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO RICHIESTO

Prodotto finanziario richiesto:.....
Capitale richiesto: € (Euro)
Durata del finanziamento:
Tipologia di tasso :
Eventuali altre caratteristiche:.....

Art. 3) COMPENSO PER CONSULENZA E MEDIAZIONE CREDITIZIA

Il **CLIENTE** riconoscerà alla **SOCIETÀ**, contestualmente all'erogazione del finanziamento intermediato dalla stessa, un compenso onnicomprensivo pari al% della somma erogata, ossia €.....
L'importo di cui al punto precedente dovrà intendersi comprensivo anche dei compensi dovuti alla **SOCIETA'** per l'attività di consulenza dalla medesima prestata così come meglio descritta all'art. 1 del presente Contratto.
Nulla sarà dovuto per l'attività di consulenza e mediazione in caso di mancata erogazione del finanziamento.

Art. 4) RIMBORSO SPESE PER PERIZIA DOCUMENTALE

Il **CLIENTE** si impegna a rimborsare, ex art. 1756 c.c., alla **SOCIETA'** le spese per la perizia documentale Genio Diligence, nella misura di €

Art. 5) DURATA DEL CONTRATTO

Il presente **CONTRATTO** di consulenza e mediazione creditizia 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. 6) RECESSO

Il **CLIENTE** ha diritto di recedere dal contratto, senza penalità alcuna e senza doverne specificare il motivo, in ogni momento prima dell'erogazione del finanziamento richiesto.

Art. 7) OBBLIGHI DELLA SOCIETA'

La **SOCIETÀ** ha l'obbligo di:

- disaminare e predisporre la pratica di finanziamento sulla base del profilo economico e di rischio del **CLIENTE**, adeguando l'attività di istruttoria sulle informazioni rilevanti concernenti la situazione del **CLIENTE**, su ogni bisogno particolare che lo stesso ha comunicato, su ipotesi ragionevoli con riguardo ai rischi cui è esposta la situazione del **CLIENTE** per la durata del contratto di finanziamento;
- comportarsi con diligenza, correttezza e buona fede, tenendo conto dei diritti e degli interessi del **CLIENTE**, nel rispetto delle disposizioni in materia di trasparenza e di ogni altra normativa vigente;
- fornire la propria assistenza fino al perfezionamento dell'operazione;
- ritirare, per conto del cliente, la copia dell'atto notarile relativo al finanziamento intermediato;
- rispettare il segreto professionale;
- comunicare alle parti, ex art.1759 C.C., le circostanze ad essa note, relative alla valutazione e alla sicurezza dell'affare, che possono influire sulla conclusione dello stesso.

Art. 8) OBBLIGAZIONI CONNESSE AL CONTRATTO

Il **CLIENTE** prende atto che in relazione alle obbligazioni connesse al contratto, la **SOCIETÀ** non potrà essere ritenuta in alcun modo responsabile per eventuali inadempimenti od omissioni di qualsiasi genere imputabili alle Banche o agli altri Intermediari Finanziari interessati dalla **SOCIETÀ**, anche nell'ipotesi di sospensione o interruzione nell'erogazione del finanziamento richiesto.

Il **CLIENTE** prende altresì atto che il ricorso alla mediazione creditizia non garantisce l'erogazione del finanziamento richiesto pertanto la **SOCIETÀ** non potrà essere ritenuta in alcun modo responsabile dell'operato delle Banche e degli altri Intermediari Finanziari, anche nell'ipotesi in cui il finanziamento richiesto non venisse concesso. L'attività di mediazione creditizia effettuata dalla **SOCIETÀ** consiste nel mettere in relazione due o più parti per la conclusione dell'affare senza essere legata ad alcuna di esse da rapporti di collaborazione, di dipendenza o rappresentanza, ai sensi degli articoli 1754 e seguenti del Codice Civile.

ART. 9) OBBLIGHI DEL CLIENTE:

Il **CLIENTE** si impegna ad essere disponibile a compiere quegli atti che si rendessero necessari per la conclusione dell'affare (es. domande, presentazione di documenti richiesti dall'Istituto Finanziario erogatore, sottoscrizioni, garanzie) nonché a fornire alla **SOCIETÀ** i documenti richiesti e le relative informazioni necessarie per l'espletamento dell'incarico.

- Il **CLIENTE** risponde della veridicità e dell'autenticità dei documenti e/o delle informazioni fornite.
- Il **CLIENTE** dichiara di non essere in palese stato di bisogno, di non avere pratiche di finanziamento in sofferenza, di non avere sconfinamenti di fidi bancari, di non avere rate di finanziamento insolute e/o pagate in ritardo, di non essere a conoscenza di essere stato segnalato come cattivo pagatore (anche in qualità di garante di tali soggetti) nelle Banche Dati a cui hanno accesso gli enti eroganti, di non aver subito protesti, pignoramenti, sequestri, procedure concorsuali, rientri coatti di fidi bancari, di non possedere beni gravati da ipoteche giudiziali e/o legali. Viceversa, qualora sussistessero situazioni pregiudizievoli di cui al presente capoverso, il **CLIENTE** precisa quanto segue:

Art. 10) RITIRO ATTI - DOCUMENTI

La **SOCIETÀ** si impegna a ritirare gratuitamente, per conto del cliente, presso il notaio rogante, copia dell'atto di finanziamento e degli ulteriori atti e documenti ad esso connessi e/o correlati ed a consegnarli tempestivamente al cliente. Il Cliente, con la sottoscrizione del presente incarico, conferisce espressa delega, a titolo gratuito, alla **SOCIETÀ** per adempiere a tale impegno. Tutti gli atti ed i documenti dovranno essere custoditi e conservati dalla **SOCIETÀ** ai sensi della normativa vigente e nel rispetto della disciplina in tema di privacy, di cui al GDPR 2016/679.



Art. 11) 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 e si impegnano al rispetto del Codice Etico della **SOCIETÀ**. Si allega un estratto del Codice Etico (*cf. Allegato 2 – I miei impegni nei confronti del cliente*).

Art. 12) CERTIFICAZIONE ISO 22222

Euroansa SPA è una società certificata secondo lo standard internazionale ISO 22222 per l'attività di servizio di pianificazione finanziaria personale per l'educazione finanziaria e budgeting, rischio e indebitamento secondo UNI/TS 11348:2010 . Certificato N° IT.2012.23.PFP.

ALLEGATI:

- 1) Informativa Privacy e relativo Consenso al trattamento dei dati personali
- 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
- 5) Sintesi delle caratteristiche del servizio di consulenza e mediazione creditizia.

Luogo e data

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

IL CLIENTE

Il/I sottoscritto/i _____
dichiara/no di avere ricevuto da EUROANSA S.p.a., prima della sottoscrizione del presente Contratto di consulenza e mediazione creditizia, il FOGLIO INFORMATIVO contenente l'informativa sul mediatore creditizio, sulle caratteristiche e sui rischi tipici della consulenza creditizia, sulle condizioni economiche e sulle clausole contrattuali che regolano la consulenza creditizia.

IL CLIENTE



Il/I

sottoscritto/i _____

dichiara/no di avere ricevuto da EUROANSA S.p.a. copia del presente contratto sottoscritto e completo degli allegati

Il CLIENTE

Il/I sottoscritto/i _____

conferisce sin d'ora ad EUROANSA S.p.a., nel caso si pervenga all'erogazione del finanziamento, espressa DELEGA affinché ritiri, presso il notaio rogante, in suo nome e per suo conto, copia dell'atto di finanziamento e dell'eventuale atto di compravendita immobiliare, unitamente ai documenti ad essi connessi e/o correlati.

Il CLIENTE
