

FOGLIO INFORMATIVO DEL MEDIATORE CREDITIZIO PRESTITOSÌ AUTOMOTIVE SRL

Si precisa che il presente documento è stato redatto in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente ed in particolare ai sensi dell'art. 16 della legge 108/1996, del titolo VI del T.U.B e successive modifiche che hanno attuato le disposizioni del capo I-bis (Credito immobiliare ai consumatori), del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (di seguito, "TUB") introdotto, per recepire la direttiva 2014/17/UE sul credito immobiliare ai consumatori, dal decreto legislativo 21 aprile 2016, n. 72. Infine si evidenzia che tale documento è conforme a quanto previsto dalla Delibera CICR del 4 Marzo 2003, dal Provvedimento di attuazione della Banca d'Italia del 25 luglio 2003, dal Provvedimento UIC del 29 aprile 2005 e dalle disposizioni di Banca d'Italia sulla "trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari-correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti", dal decreto legislativo 13 Ottobre 2010 n. 141 e dal provvedimento della Banca d'Italia del 15 Luglio 2015. Le informazioni pubblicizzate in questo FOGLIO INFORMATIVO non costituiscono offerta al pubblico ai sensi dell'art. 1336 del codice civile.

Glossario

Mediatore creditizio: colui che professionalmente, anche se non a titolo esclusivo, ovvero abitualmente, mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o altri intermediari finanziari con la potenziale clientela al fine della concessione di finanziamento sotto qualsiasi forma.

Cliente: qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica che intende entrare in relazione con banche o altri intermediari finanziari per la concessione di un finanziamento per il tramite del mediatore creditizio.

Locale aperto al pubblico: il locale accessibile al pubblico e qualunque locale adibito al ricevimento del pubblico per l'esercizio dell'attività di mediazione creditizia, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo.

Offerta fuori sede: l'attività di mediazione svolta in un luogo diverso dal domicilio o dalla sede o da altro locale aperto al pubblico del mediatore creditizio.

Tecniche di comunicazione a distanza: tecniche di contratto con la clientela, diverse dagli annunci pubblicitari, che non comportano la presenza fisica e simultanea del cliente e del mediatore creditizio.

Intermediari finanziari: società che svolgono attività finanziaria iscritte all'elenco di cui all'art. 106 del Decreto Legislativo 1° Settembre 1993 n° 385, recante il Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia e successive modifiche.

Servizi accessori: i servizi, anche non strettamente connessi con il servizio principale (quali, ad esempio, contratti di assicurazione, convenzioni con soggetti esterni, ecc.), commercializzati congiuntamente a quest'ultimo, ancorché su base obbligatoria.

Supporto durevole: qualsiasi strumento che permetta al cliente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette, in modo che possano essere agevolmente recuperate durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni memorizzate;

O.A.M.: 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.

ISC – indicatore sintetico di costo: È un indicatore sintetico del costo del credito, espresso in percentuale annua sull'ammontare del prestito concesso;

TAEG: Il tasso annuo effettivo globale è l'indicatore di tasso di un'operazione di finanziamento. I parametri che lo determinano sono fissati dalla legge.

INFORMAZIONI SU PRESTITOSÌ AUTOMOTIVE SRL

Denominazione: **PrestitoSì Automotive Srl** Sede legale: Viale Dell'Innovazione 11, 20126 – Milano; Sede operativa: Via Fratta snc – 83029, Solofra (Av) Tel: 0825552508 – Cod.Fisc./P.iva: 11929640966, R.E.A. di Milano n. 2631615, p.e.c.: prestitosiautomotive@pec.it sito:, <https://www.prestitosiautomotive.it/>. La PrestitoSì Automotive 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". La PrestitoSì Automotive Srl in ottemperanza a quanto sancito dall'art. 120-*decies* del T.U.B. dichiara di essere iscritta nei seguenti registri e con i seguenti numeri di registrazione: **OAM M577 – IVASS B000726307**

CARATTERISTICHE DELLAMEDIAZIONE CREDITIZIA



Sede Legale e Direzione Area Nord

Viale Dell'Innovazione, 13 Piazza della Trivulziana 20126 Milano - Tel. +39 02 52515632

Headquarter

Via Fratta s.n.c. 83029 Solofra (AV) - Tel. +39 0825 552508

segreteria@prestitosiautomotive.it
prestitosiautomotive@pec.it

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'elenco generale nell'elenco speciale previsti, rispettivamente, dagli articoli 106 e 107 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.

FINANZIATORI PER CUI PRESTITOSI AUTOMOTIVE SRL OPERA

La PrestitoSi Automotive Srl opera in qualità di mediatore creditizio convenzionato con i seguenti istituti finanziari:
CA AUTO BANK : <https://www.ca-autobank.it/>

SERVIZI DI CONSULENZA

La PrestitoSi Automotive Srl dichiara di prestare servizi di consulenza ai sensi dell'art. 120-terdecies del TUB. Tale attività viene esercitata relativamente ai contratti di credito immobiliare ai consumatori previa sottoscrizione tra le parti di apposito contratto di consulenza.

COMPENSI DI MEDIAZIONE

I compensi di mediazione spettanti a PrestitoSi Automotive 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 informativi standardizzati. Per gli istituti convenzionati sono previsti degli importi massimi così come meglio specificato nella sottostante tabella e comunque entro il tasso di soglia definito dalla Banca D'Italia per il periodo di riferimento e non superiore al 5%.

Prestito Finalizzato – provvigione max su importo finanziato: Zero

COMMISSIONI E ALTRE SOMME A CARICO DEL FINANZIATORE



Sede Legale e Direzione Area Nord

Viale Dell'Innovazione, 13 Piazza della Trivulziana 20126 Milano - Tel. +39 02 52515632

Headquarter

Via Fratta s.n.c. 83029 Solofra (AV) - Tel. +39 0825 552508

segreteria@prestitosiautomotive.it
prestitosiautomotive@pec.it

Secondo quanto previsto dall'art. 120-decies TUB la PrestitoSi Automotive 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 alla PrestitoSi Automotive Srl per l'attività svolta in quanto esse non risultano note. Tuttavia, per quanto riguarda i contratti di credito immobiliare ai consumatori, si evidenzia che l'importo effettivo di eventuali commissioni o altre spese che la banca o l'ente finanziatore dovranno versare alla PrestitoSi Automotive Srl verrà comunicato al cliente (in una fase successiva) a mezzo del modulo denominato **“Prospetto Informativo Europeo Standardizzato”**. Si precisa, infine, che l'eventuale provvigione che PrestitoSi dovesse percepire dalla banca o dall'intermediario finanziario non potrà essere portata in detrazione della provvigione pagata dal Cliente per i servizi di mediazione creditizia prestati.

SPESE

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.

CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO LA MEDIAZIONE CREDITIZIA

Il contratto di mediazione creditizia è volto al reperimento di un contratto di finanziamento presso banche o intermediari finanziari. All'interno del contratto di mediazione creditizia adottato da PrestitoSi Automotive Srl. sono previste, in particolare, le seguenti clausole:

- **La diligenza del buon padre** di famiglia da parte del cliente al quale è fatto divieto di fornire documenti alterati, contraffatti o falsi nonché dati ed informazioni falsi, inesatti o reticenti;
- **L'obbligo** del cliente di comunicare eventuali pregiudizievoli penali, bancarie ecc. come ad esempio protesti, fallimenti, procedure concorsuali, sofferenze bancarie etc;
- **L'obbligo** del cliente di non rivolgersi ad altri operatori del settore per la medesima richiesta di finanziamento;
- **L'obbligo** del cliente di fornire a PrestitoSi Automotive Srl tutta la documentazione indicata nel contratto di mediazione creditizia;
- **L'obbligo** del cliente di consegnare a PrestitoSi Automotive Srl tutta la documentazione richiesta per l'espletamento dell'incarico, manlevando e tenendo indenne PrestitoSi nei casi di omessa consegna, ritardo o nei casi di documentazione non veritiera e non autentica;

PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE

- **Il diritto del cliente a riflettere, prima della conclusione del contratto** e per un periodo pari ad almeno 14 giorni, per consentire allo stesso di confrontare le diverse offerte di credito presenti sul mercato;
- **Il diritto del cliente ad ottenere, su esplicita richiesta** e limitatamente ai contratti di credito immobiliare ai consumatori, informazioni inerenti l'ammontare delle commissioni percepite laddove la PrestitoSi Automotive Srl percepisca tali commissioni da uno o più finanziatori;
- **Il diritto del cliente** di ottenere, prima della conclusione del contratto e su specifica richiesta, copia del testo del contratto di mediazione creditizia. Qualora il Mediatore creditizio effettui la raccolta della richiesta di finanziamento di ottenere anche la copia del contratto di finanziamento idoneo per la stipula con i finanziatori. La consegna della copia non impegna le Parti alla conclusione del contratto ma ha meri fini informativi.
- **Il diritto del cliente** di ricevere copia del contratto di mediazione creditizia stipulato in forma scritta;
- **Il diritto del cliente** di poter asportare copia del presente “Documento Informativo Precontrattuale” datato ed aggiornato, contenente l'informativa sul mediatore creditizio, sulle caratteristiche e sui rischi tipici dell'operazione, sulle condizioni economiche e sulle principali clausole contrattuali presso ciascun locale aperto al pubblico di PrestitoSi Automotive Srl, nonché messo a disposizione dal cliente su supporto cartaceo o durevole accessibile dal sito ufficiale della PrestitoSi www.prestitosiautomotive.it nella sezione trasparenza, nonché il documento contenente i tassi effettivi globali medi previsti dalla normativa antiusura. Diversamente, nel caso in cui il prodotto offerto rientri nell'ambito del cosiddetto **“credito ai consumatori”**, gli obblighi di informativa pre-contrattuale sono assolti dal finanziatore o da PrestitoSi attraverso la consegna gratuita al cliente, per iscritto o attraverso altro supporto durevole, del modulo contenente le **“Informazioni europee di base sul credito ai consumatori”** (c.d. SECCI, acronimo di *Standard European Consumer Credit Information*), ossia un modulo standardizzato che riproduce il modello di cui

all'allegato II della Direttiva 2008/48/CE. Tale documento dovrà essere consegnato al consumatore PRIMA che questi sia vincolato da un contratto di credito o da una proposta irrevocabile e dovrà indicare, altresì, a quale titolo opera l'intermediario, i limiti entro i quali può operare, ed in particolare la specifica se sia legato da rapporti contrattuali con più finanziatori.

- **Il diritto del cliente**, qualora in mediatore creditizio si avvalga di tecniche di comunicazione a distanza, di ottenere (mediate tali tecniche: documento pdf scaricabile e stampabile) su supporto cartaceo o altro supporto durevole, copia del Documento Informativo Precontrattuale nonché le Guida relativa al richiesto finanziamento.
- **Il diritto del cliente** nel caso in cui il contratto sia stato concluso “fuori sede” o “a distanza” di recedere dal contratto di mediazione creditizia entro 14 giorni lavorativi dalla sottoscrizione del contratto dandone comunicazione a mezzo lettera raccomandata A/R da inviare presso la sede di PrestitoSì Automotive Srl in via Fratta snc – 83029, Solofra (Av) o a mezzo P.E.C all'indirizzo prestitosiautomotive@pec.it
- **Il diritto del cliente** a ricevere l'informativa sul trattamento dei dati personali per l'adempimento degli obblighi di cui al Regolamento GDPR 679/2016;
- **Il diritto del cliente** ad ottenere precise indicazioni riguardo la provvigione e ogni altro onere, commissione, condizione e spese a suo carico riportata nella lettera di incarico;
- **Il diritto del cliente** di ottenere, a proprie spese e dietro esplicita richiesta, entro un congruo termine e comunque non oltre 90 giorni, copia della documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi 10 anni. Al cliente possono essere addebitati solo i costi di produzione di tale documentazione.
- **Il diritto del cliente di adire**, in caso di controversie aventi ad oggetto il contratto di mediazione creditizia o questioni allo stesso connesse, il Foro Generale del Consumatore, salvo diversa pattuizione.
- **L'obbligo del mediatore creditizio** di fornire al cliente le informazioni previste dalla disciplina in materia di trasparenza con modalità adeguate alla forma di comunicazione utilizzata, in modo chiaro ed esauriente, avuto anche riguardo alle caratteristiche del rapporto e dei destinatari. Il mediatore creditizio si impegna a conformarsi ai principi di diligenza, correttezza, lealtà e buona fede. Il mediatore creditizio si impegna a compiere tutti gli atti necessari per l'espletamento dell'incarico ricevuto, assistendo il cliente fino al perfezionamento dell'operazione. Il mediatore creditizio si impegna a rispettare il segreto professionale e a procedere alla identificazione del cliente ai sensi della normativa antiriciclaggio.

PENALI

Nessuna penale è prevista a carico del cliente.

RAPPORTI TRA MEDIATORE CREDITIZIO E CLIENTE

Il cliente prende atto che in caso di non accoglimento della richiesta di finanziamento da parte della banca o dell'intermediario finanziario, il mediatore creditizio non potrà essere ritenuto in alcun modo responsabile dell'operato dei predetti e non sarà tenuto a fornire alcuna giustificazione circa la motivazione che ha originato il rifiuto. Il cliente ha **diritto di recesso (ai sensi degli artt. 64 e ss. del Codice del Consumo)**, senza il pagamento di alcuna penalità e senza doverne specificare il motivo, dal contratto di mediazione creditizia entro e non oltre 14 (quattordici) giorni lavorativi dalla data di sottoscrizione dello stesso, dandone comunicazione al mediatore creditizio presso il domicilio dello stesso, con lettera Raccomandata A/R da inviare presso la sede della PrestitoSì Automotive Srl in via Fratta snc – 83029, Solofra (Av) o a mezzo p.e.c: prestitosiautomotive@pec.it

COMPOSIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE – PROCEDURE DI RECLAMO

Gentile Cliente, da sempre la PrestitoSì Automotive Srl persegue l'obiettivo di svolgere le operazioni con piena soddisfazione della clientela. Qualora non sia possibile risolvere eventuali divergenze con la PrestitoSì Automotive Srl attraverso il Suo consulente personale, può rivolgersi per iscritto all'**Ufficio Reclami** istituito presso la nostra sede operativa: **Ufficio Reclami PrestitoSì Automotive Srl** via Fratta Snc – 83029, Solofra (Av) email: legale@prestitosiautomotive.it o pec: prestitosiautomotive@pec.it. Il reclamo deve riguardare aspetti legati all'attività di mediazione posta in atto ivi inclusi i contatti con il collaboratore del mediatore creditizio. Il cliente che presenta un reclamo dovrà indicare: nome e cognome, recapiti telefonici, data del contratto di mediazione, motivi del reclamo, richiesta nei confronti di PrestitoSì Automotive Srl. Il



Sede Legale e Direzione Area Nord

Viale Dell'Innovazione, 13 Piazza della Trivulziana 20126 Milano - Tel. +39 02 52515632

Headquarter

Via Fratta s.n.c. 83029 Solofra (AV) - Tel. +39 0825 552508

segreteria@prestitosiautomotive.it
prestitosiautomotive@pec.it

Mediatore creditizio deve rispondere entro 60 giorni. Si informa che la PrestitoSi Automotive 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. L'inoltro del reclamo non priva il cliente della facoltà di adire, in caso di controversie aventi ad oggetto il contratto di mediazione creditizia o questioni allo stesso connesse, il Foro della Camera di Commercio, salvo il caso in cui il richiedente sia un consumatore, nel qual caso il Foro territorialmente competente sarà quello del luogo di residenza o di domicilio del cliente se ubicati nel territorio dello Stato. Qualora, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto di mediazione, Lei intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, avvalersi di uno dei procedimenti per la risoluzione stragiudiziale delle controversie (mediazione presso soggetto autorizzato); ciò ai sensi dell'art. 5 comma 1-bis del d.lgs. 28/2010. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente e con l'assistenza di un avvocato.

ULTERIORI STRUMENTI DI TUTELA PER LA CLIENTELA

PrestitoSi Automotive Srl La invita a leggere con attenzione il presente avviso che ha l'obiettivo di farLe conoscere i Suoi diritti e gli strumenti di tutela a Sua disposizione così come previsto dalla disciplina attualmente in vigore, ed in particolare, dal Provvedimento di Banca d'Italia del 9 febbraio 2011 in linea con la riforma del credito ai consumatori introdotta dal D.Lgs. 141/2010 e successive modifiche ed integrazioni. Con particolare riferimento alla fase pre-contrattuale, ricordiamo che tra le principali caratteristiche della disciplina del credito ai consumatori emergono quelle dedicate alla "pubblicità", agli obblighi di informativa pre-contrattuale e di verifica del merito creditizio del cliente. Nella presente sezione, intendiamo richiamare la Sua attenzione sui diritti e sugli strumenti di tutela previsti a Sua garanzia. Innanzitutto La invitiamo, al fine di evitare qualsiasi malinteso, a:

- 1) accertarsi preliminarmente che il soggetto cui si rivolge sia legittimamente autorizzato all'esercizio dell'attività verificando la sussistenza del previsto titolo abilitativo;
- 2) chiedere al soggetto cui si rivolge, evidenza del titolo in base al quale opera (ad esempio: l'incarico ricevuto dalla società di cui vengono proposti i prodotti, l'indicazione della propria qualifica, la verifica di un eventuale strumento identificativo, quale un cartellino, un biglietto da visita ...).

La società PrestitoSi Automotive Srl (Mediatore Creditizio) debitamente abilitata all'esercizio dell'attività ai sensi di legge nonché mandataria di primari intermediari finanziari ed istituti di credito, veicola e propone direttamente o per il tramite della propria "rete di collaboratori" i seguenti prodotti:

- mutui ipotecari (per acquisto, ristrutturazione, liquidità ecc... a titolo esemplificativo e non esaustivo)
- finanziamenti di diversa altra natura (prestiti personali, prestiti contro cessione del quinto dello stipendio, carte di credito, ecc... a titolo esemplificativo e non esaustivo). Dettagliate informazioni sulle caratteristiche, sulle condizioni economiche e sulle principali clausole contrattuali delle operazioni sopra indicate sono riportate (per quanto di nostro interesse):
- in parte nelle informazioni da noi proposte in questo fascicolo;
- in parte nella documentazione predisposta dall'ente erogante al quale deciderà di rivolgersi per ottenere il finanziamento di cui necessita. Ricordiamo che tutta la documentazione necessaria ad aiutarLa nella scelta è a Sua disposizione su richiesta presso i nostri uffici, nonché all'interno del nostro sito web www.prestitosiautomotive.it

ULTERIORI INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

a) È mediatore creditizio (altrimenti denominato intermediario del credito) colui che professionalmente, anche se non a titolo esclusivo, ovvero abitualmente, mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o intermediari finanziari determinati con la potenziale clientela al fine della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma. I mediatori creditizi svolgono la loro 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 finanziatori, 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.

b) Il mediatore creditizio in quanto tale non è responsabile degli inadempimenti della banca o di altri intermediari finanziari o della eventuale mancata concessione e/o erogazione dei finanziamenti richiesti dalla clientela. Allo stesso modo il mediatore creditizio non è responsabile nei confronti della banca o di altri intermediari finanziari per gli eventuali inadempimenti della clientela.

c) Il Contratto di Mediazione creditizia ha una durata massima di 180 giorni dalla sua sottoscrizione; alla scadenza di detto termine il vincolo contrattuale si intenderà automaticamente cessato senza necessità di comunicazione da entrambe le parti;

d) Nell'ambito della pubblicità e degli annunci pubblicitari relativi a operazioni di finanziamento nei quali il Mediatore Creditizio dichiara il tasso di interesse o altre cifre concernenti il costo del finanziamento, l'indicazione del nominativo della banca o dell'intermediario finanziario erogante e ove previsti, il tasso TAEG (tasso annuo effettivo globale) o ISC (indicatore sintetico di costo) comprensivo degli oneri di mediazione creditizia laddove inclusi nella base di calcolo.

e) Il mediatore creditizio deve essere iscritto all'Albo dei mediatori creditizi istituito presso l'Organismo ai sensi del D.Lgs. 141/2010 Dal 01/01/2013, i mediatori creditizi possono operare solo in forma di società di capitali con precisi requisiti, avvalendosi di persone fisiche a loro volta dotate di caratteristiche specifiche in qualità di collaboratori.

Il presente documento informativo precontrattuale è stato consegnato dal sig. _____ in qualità di Collaboratore della PrestitoSi Automotive Srl ex art. 128-novies del TUB in virtù di mandato di agenzia conferitogli dalla PrestitoSi Automotive Srl

**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)**

Nome e cognome cliente	
Luogo e data di nascita	
Codice fiscale	

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

Dichiara e Riconosce

che prima della conclusione del presente contratto, ha ricevuto dal sig. _____, in qualità di collaboratore PrestitoSi Automotive Srl, copia del Foglio Informativo e della la seguente documentazione (barrare le caselle relative alla documentazione ricevuta)

- Il documento informativo precontrattuale del mediatore creditizio
- 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
- 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 _____



Sede Legale e Direzione Area Nord

Viale Dell'Innovazione, 13 Piazza della Trivulziana 20126 Milano - Tel. +39 02 52515632

Headquarter

Via Fratta s.n.c. 83029 Solofra (AV) - Tel. +39 0825 552508

segreteria@prestitosiautomotive.it

prestitosiautomotive@pec.it

Informativa ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 13 D.Lgs. 30.6.2003 n. 196 (in seguito "Codice Privacy") e artt. 13-14, Regolamento UE 2016/679 (in seguito "GDPR").

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 PrestitoSi Automotive Srl, società di mediazione creditizia, n° M577, iscrizione O.A.M., con sede legale in 20126 - Milano (Mi) al Viale dell'Innovazione 11, C.F. e P.IVA 11929640996 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.

1. Titolare del trattamento. Il Titolare del trattamento è la PrestitoSi Automotive Srl società di mediazione creditizia con sede legale in 20126 – Milano (Mi) al Viale dell'Innovazione 11 C.F. e P.IVA 11929640996, tel: 0825552508, email: legale@prestitosiautomotive.it, pec: prestitosiautomotive@pec.it

I Responsabili del trattamento sono i collaboratori della PrestitoSi Automotive Srl regolarmente iscritti all'interno del registro O.A.M. (www.organismo-am.it).

2. 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.

I suoi dati personali sono trattati

A.2) ai sensi dell'art 6, paragrafo 1, lett. b) e c) del GDPR, per le seguenti finalità di servizio:

- i. Per adempiere agli obblighi precontrattuali e contrattuali derivanti dai servizi di mediazione creditizia da lei richiesti o dai rapporti con lei in essere;
- ii. Per fornire agli istituti di credito, banche, intermediari finanziari e compagnie di assicurazioni, con cui PrestitoSi Automotive Srl ha stipulato/stipulerà convenzioni commerciali o di collaborazione, le informazioni necessarie all'elaborazione di una proposta di finanziamento da Lei richiesto o con Lei concordati;
- iii. Per adempiere agli obblighi previsti dalla legge, da un regolamento, dalla normativa comunitaria o da un ordine dell'Autorità (come ad esempio in materia di antiriciclaggio);
- iv. Per esercitare i diritti del Titolare ad, ad esempio il diritto di difesa in giudizio;

Le basi giuridiche dei trattamenti sopra indicati sono identificate nell'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali di cui l'interessato è parte (art. 6, paragrafo 1, lett. b) del GDPR, nell'adempimento di obblighi di legge ai quali è soggetto il titolare (art. 6, paragrafo 1, lett. c) del GDPR, nonché nell'art. 6, paragrafo 1, lett. a).

Il conferimento dei dati personali di cui ai punti i) e ii) non è obbligatorio ma il rifiuto nel fornirli può comportare l'impossibilità per la società a dar corso ai servizi di mediazione richiesti.

Il conferimento dei dati personali di cui ai punti iii) e iv) è obbligatorio e il rifiuto nel fornirli impedirebbe l'istaurazione del rapporto di mediazione.

A.3) Solo previo suo specifico e distinto consenso (artt. 23 e 130 Codice Privacy e art 7 GDPR), per le seguenti finalità di Marketing e Customer satisfaction:

- inviare via email, posta e/o sms e/o contatti telefonici, newsletter, comunicazioni commerciali e/o materiale pubblicitario su servizi offerti dal titolare e rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi;
- inviare via email, posta e/o sms e/o contatti telefonici, newsletter, comunicazioni commerciali e/o promozionali di soggetti terzi (ad esempio banche e/o intermediari finanziari convenzionati con PrestitoSi Automotive Srl).
- Rilevare il grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi, eseguita direttamente da PrestitoSi Automotive Srl mediante interviste personali e/o telefoniche.

La base giuridica per i trattamenti sopra indicati è identificata nell'art. 6, paragrafo 1, lett. a), ossia nell'espressione del consenso da parte dell'interessato. Il conferimento dei dati necessari a tali finalità è facoltativo ed il rifiuto di fornirli comporta solo l'impossibilità di tenere aggiornato l'interessato circa eventuali promozioni o servizi offerti dalla società.

3. 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.

4. 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 Marketing.

Nella tabella che segue sono indicati i termini di conservazione in relazione ai principali trattamenti effettuati da PrestitoSì Automotive Srl

Finalità	Periodo di conservazione
Finalità connesse all'istaurazione e all'esecuzione del rapporto contrattuale.	Intera durata del rapporto contrattuale e dopo la cessazione per un periodo di 10 anni.
Adempimenti di obblighi previsti dalla normativa nazionale e da quella sovranazionale, ivi compresa quella comunitaria.	Intera durata del rapporto contrattuale e dopo la cessazione per un periodo di 10 anni.
Per attività di marketing, come ad esempio invio via email, posta e/o sms e/o contatti telefonici, newsletter, di comunicazioni commerciali e/o materiale pubblicitario su servizi offerti dal titolare e rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi	2 anni

5. 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 PrestitoSì Automotive 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 PrestitoSì Automotive 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 PrestitoSì Automotive 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 all'articolo A.2) a Organismi di Vigilanza (quali O.A.M., IVASS, 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.

6. Natura del conferimento dei dati e conseguente del rifiuto di rispondere.

Il conferimento dei dati per le finalità di cui ai punti i) e ii) dell'art. A.2) non è obbligatorio ma il rifiuto nel fornirli può comportare l'impossibilità per la società a dar corso ai servizi di mediazione richiesti. Il conferimento dei dati personali di cui ai punti iii) e iv) dell'art. A.2) è obbligatorio e il rifiuto nel fornirli impedirebbe l'istaurazione del rapporto di mediazione.

Il conferimento dei dati per le finalità di cui all'art. A.3) è invece facoltativo. Può quindi decidere di non conferire alcun dato o di negare successivamente la possibilità di trattare dati già forniti: in tal caso non potrà ricevere newsletter, comunicazioni

commerciali e materiale pubblicitario inerente i servizi offerti dal Titolare. In ogni caso lei continuerà ad avere diritto ai servizi di cui all'art. A.2).

7. 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 di 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.

8. Modalità di esercizio dei diritti.

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

- Una raccomandata a PrestitoSì Automotive Srl - Via Fratta snc – 83029, Solofra (Av);
- Una email all'indirizzo legale@prestitosiautomotive.it;
- Una P.E.C. all'indirizzo prestitosiautomotive@pec.it;

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 e Nome) _____

Codice Fiscale _____

- 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 PrestitoSì Automotive Srl regolarmente abilitato ai sensi della normativa vigente, al momento della richiesta di stipula del contratto di mediazione creditizia.



Sede Legale e Direzione Area Nord

Viale Dell'Innovazione, 13 Piazza della Trivulziana 20126 Milano - Tel. +39 02 52515632

Headquarter

Via Fratta s.n.c. 83029 Solofra (AV) - Tel. +39 0825 552508

segreteria@prestitosiautomotive.it

prestitosiautomotive@pec.it

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 all'art. A.3), ossia ai fini di comunicazioni commerciali, offerte promozionali dei servizi resi dal titolare del trattamento (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 all'art. A.3), 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 all'art. A.3), ossia per la comunicazione ad istituti bancari e/o società di intermediazione finanziaria e/o broker convenzionati con il titolare al trattamento per l'invio di loro comunicazioni promozionali e/o offerte promozionali effettuate a mezzo sms, email, fax, telefono.

Luogo e Data

Firma del Cliente

Modulo per l'adeguata verifica del cliente

(Normativa antiriciclaggio – D.Lgs. n. 90/2017 e successive modifiche e integrazioni)

Gentile Cliente, al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsto dal D. Lgs. 25 maggio 2017 n. 90 (e successive modifiche e integrazioni) che dà attuazione in Italia alle disposizioni della Direttiva Europea (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario ai fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo, le sottoponiamo il presente questionario. La normativa sopra citata, tra l'altro, impone ai destinatari "obblighi di adeguata verifica della clientela" acquisendo dai clienti o potenziali clienti, oltre alle consuete informazioni, ulteriori elementi quali: Scopo e natura del rapporto continuativo - Identificazione del titolare effettivo - Struttura di proprietà e di controllo del cliente. Il conferimento dei dati è necessario per consentire a PrestitoSi Automotive Srl di adempiere gli obblighi di adeguata verifica della clientela e di profilazione per il rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo del Cliente, ai sensi del D.Lgs. n. 90/2017 e del Provvedimento della Banca d'Italia del 03/04/2013. In adempimento degli obblighi previsti dalla suddetta normativa, i dati saranno trattati mediante procedure cartacee o automatizzate, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra descritte e modalità che garantiscono la sicurezza e riservatezza dei dati stessi. I dati forniti potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di vigilanza e controllo. Nel caso di pluralità di intestatari, la compilazione e sottoscrizione del presente Questionario è a carico di ciascun intestatario. PrestitoSi Automotive Srl fa affidamento sui dati forniti dal Cliente e presume che gli stessi siano corretti e rimangano aggiornati fino a diversa comunicazione del Cliente di modifica dei dati stessi. PrestitoSi si riserva, in ogni caso, di verificare le dichiarazioni rese dal Cliente facendo ricorso, ove pertinenti, a fonti affidabili e indipendenti, quali pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque, nonché a soggetti che forniscono informazioni economico-commerciali. La compilazione e sottoscrizione del presente Questionario è obbligatoria: il mancato rilascio delle informazioni previste, in tutto o in parte, comporta l'obbligo per PrestitoSi Automotive Srl di astenersi dall'apertura del rapporto/effettuazione dell'operazione. Il Cliente potrà esercitare i diritti riconosciuti dall'art. 7 del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. facendone richiesta per iscritto a PrestitoSi Automotive Srl. Per il significato che ai sensi della suddetta normativa deve attribuirsi alle nozioni di "Esecutore", di "Titolare Effettivo", di "Persona Politicamente Esposta", di "importante carica pubblica", di "familiare diretto", di "stretti legami" e di "Paesi a rischio", si fa rinvio alla Legenda riportata al termine del presente Questionario.

Il presente questionario è compilato a scopo di:

- DEFINIZIONE DI UN NUOVO PROFILO DI RISCHIO (barrare se **nuovo cliente**)
- AGGIORNAMENTO DI UN PROFILO DI RISCHIO ESISTENTE (barrare se **già cliente**)

DATI PERSONALI DEL CLIENTE

Cognome:	
Nome:	
Codice Fiscale:	
Luogo di nascita:	
Data di nascita:	
Cittadinanza:	
Sesso:	

RESIDENZA

Città/Paese residenza:	
------------------------	--



Sede Legale e Direzione Area Nord

Viale Dell'Innovazione, 13 Piazza della Trivulziana 20126 Milano - Tel. +39 02 52515632

Headquarter

Via Fratta s.n.c. 83029 Solofra (AV) - Tel. +39 0825 552508

segreteria@prestitosiautomotive.it
prestitosiautomotive@pec.it

Provincia:	
Via/Indirizzo:	
Cap:	

DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE

Tipologia di documento:	
Numero:	
Ente di rilascio:	
Data di rilascio:	
Data di scadenza:	

dichiara

di essere consapevole che i dati di seguito indicati sono raccolti per adempiere agli obblighi di adeguata verifica del cliente e del titolare effettivo previsti dal d.lgs. 231/2007 relativi alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario ed economico a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento al terrorismo; di essere consapevole dell'obbligatorietà del rilascio dei dati di seguito previsti; di essere consapevole che il rifiuto al rilascio dei dati di seguito previsti comporterà l'impossibilità per PrestitoSi Automotive Srl di eseguire le operazioni richieste, ai sensi dell'art.23 del d.lgs. 231/2007; di impegnarsi a provvedere a comunicare tempestivamente a PrestitoSi Automotive Srl eventuali modifiche o variazioni che dovessero intervenire sui dati di seguito rilasciati;

posto quanto sopra, fornisce le seguenti informazioni:

1) PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE INTERNAZIONALI O ITALIANE / POLITICI LOCALI

Il Cliente 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): _____

2) ATTIVITA' ECONOMICA SVOLTA

Il Cliente dichiara di svolgere in prevalenza la seguente attività economica o di trovarsi nella seguente condizioni. Nel caso di PENSIONATO il cliente è tenuto ad indicare l'attività in precedenza svolta:

- 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) _____

3) SETTORE DI ATTIVITA'

Il Cliente dichiara di svolgere la propria attività in uno dei seguenti settori. Nel caso di PENSIONATO il cliente è tenuto ad indicare l'attività in precedenza svolta:

- 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) _____

4) LOCALIZZAZIONE DELL'ATTIVITA' SVOLTA

Il Cliente 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)

5) NATURA DEL RAPPORTO O DELL'OPERAZIONE

Il Cliente, 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) _____

6) FINALITA' DEL RAPPORTO O DELL'OPERAZIONE

Il Cliente 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) _____

7) ORIGINE DEI FONDI UTILIZZATI NELL'OPERAZIONE

Il Cliente dichiara che i fondi utilizzati per il compimento dell'operazione finanziaria hanno la seguente origine:

- Reddito da pensione o vitalizio
- Reddito da attività economica svolta
- Risparmio
- Reddito da patrimoni immobiliari
- Reddito da investimenti finanziari
- Eredità o donazione
- Altri tipi di rendite (specificare) _____

8) CONSISTENZA MEDIA DEL REDDITO ANNUO LORDO

Il Cliente dichiara di aver percepito negli ultimi tre anni il seguente reddito lordo annuo:

- Fino a 100.000 Euro
- Da 100.000 a 250.000 Euro
- Da 250.000 a 500.000 Euro
- Oltre i 500.000 Euro

9) CONSISTENZA DEL PATRIMONIO COMPLESSIVO

Il Cliente dichiara di disporre del seguente patrimonio complessivo, comprensivo di beni immobili, disponibilità liquide e investimenti finanziari:

- Fino a 500.000 Euro
- Da 500.000 a 2.500.000 Euro
- Oltre 2.500.000 Euro

TITOLARE EFFETTIVO

Il Cliente dichiara che l'operazione è compiuta per suo conto. Qualora nel corso del rapporto una o più operazioni siano effettuate per conto di terzi, il Cliente si impegna a fornire con separata documentazione i dati identificativi del Titolare Effettivo di dette operazioni, e ad ottemperare alle ulteriori richieste di informazioni da parte di PrestitoSì Automotive Srl. 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 a PrestitoSì Automotive Srl di adempiere gli obblighi di adeguata verifica della clientela e di profilazione per il rischio di riciclaggio e finanziamento al terrorismo del Cliente.

Luogo e Data

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:

- a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i viceministri o sottosegretari;
- b) i parlamentari;
- c) 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;
- d) i membri delle corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- f) 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, PrestitoSì cessa di considerare tale persona come politicamente esposta.

Familiari diretti:

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio abbiano convissuto con i suddetti soggetti;
- d) 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.

SCHEDA VALUTAZIONE RISCHIO

SEZIONE I

COMPILAZIONE DELLA SEZIONE È A CURA DEL CONSULENTE/COLLABORATORE CHE SVOLGE L'ATTIVITÀ DI IDENTIFICAZIONE E DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA (BARRARE LE RISPETTIVE CASELLE IN BASE ALLE RISPOSTE FORNITE DAL CLIENTE)

Il cliente identificato ha dichiarato di appartenere alla categoria di Persone Politicamente esposte?	<input type="checkbox"/> Sì	10 pt
	<input type="checkbox"/> No	0 pt
Quale è l'attività economica svolta dal cliente?	<input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente	0 pt
	<input type="checkbox"/> Pensionato	0 pt
	<input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo	2 pt
	<input type="checkbox"/> Libero professionista	2 pt
	<input type="checkbox"/> Imprenditore/Amm.re	2 pt
	<input type="checkbox"/> Altra categoria	5 pt
Settore di attività del cliente	<input type="checkbox"/> Attività o settori a rischio di riciclaggio o interessati dall'erogazione di fondi pubblici (es commercio di oro; fabbricazione e/o commercio di oggetti preziosi; commercio di oggetti d'arte ed antiquariato; esercizio di case d'asta o gallerie d'arte; giochi e scommesse)	10 pt
	<input type="checkbox"/> Altro settore	2 pt
Luogo dell'attività svolta dal cliente	<input type="checkbox"/> Italia	0 pt
	<input type="checkbox"/> Unione Europea	0 pt
	<input type="checkbox"/> Paesi extracomunitari	2 pt
	<input type="checkbox"/> Paesi a rischio (Afghanistan, Iraq, Siria, Uganda, Yemen, Iran)	5 pt
Luogo di residenza del cliente	<input type="checkbox"/> Italia	0 pt
	<input type="checkbox"/> Unione Europea	0 pt
	<input type="checkbox"/> Paesi extracomunitari	2 pt
	<input type="checkbox"/> Paesi a rischio (Afghanistan, Iraq, Siria, Uganda, Yemen, Iran)	5 pt
Origine dei fondi per il compimento dell'operazione di finanziamento	<input type="checkbox"/> Reddito da pensione	2 pt
	<input type="checkbox"/> Reddito da attività economica svolta	2 pt
	<input type="checkbox"/> Risparmio	2 pt
	<input type="checkbox"/> Eredità o donazione	2 pt

	<input type="checkbox"/> Rendite immobiliari	2 pt
	<input type="checkbox"/> Altri tipi di rendite	2 pt
	<input type="checkbox"/> Origine non definita	5 pt
Scopo del finanziamento	<input type="checkbox"/> Esigenze personali/familiari	0 pt
	<input type="checkbox"/> Esigenze relative all'attività svolta	0 pt
	<input type="checkbox"/> Altre esigenze	5 pt
Comportamento tenuto dal cliente	<input type="checkbox"/> Il cliente si dimostra restio a fornire le informazioni richieste	10 pt
	<input type="checkbox"/> Il cliente ha fornito informazioni incongruenti o non coerenti riguardo la sua identità o altri aspetti del questionario	10 pt
	<input type="checkbox"/> Il cliente ha fornito informazioni difformi o diverse rispetto a quelle riportate in documenti affidabili o indipendenti	10 pt
	<input type="checkbox"/> Il cliente ha avuto altri comportamenti anomali	10 pt
	<input type="checkbox"/> Il cliente non ha avuto nessuno dei comportamenti descritti	0 pt

Il profilo di rischio di ogni intestatario è attribuito sommando i punteggi ottenuti per le singole domande e calcolando il punteggio complessivo.

Punteggio Complessivo:

Fino a 10 – Rischio BASSO - Da 10 a 20 – Rischio MEDIO - Oltre 20 – Rischio ALTO

Verifica sui rischi connessi con l'Antiriciclaggio (BARRARE LE CASELLE)

RISCHIO BASSO RISCHIO MEDIO RISCHIO ALTO

Laddove si ravvisino elementi sospetti o si assegna al cliente un profilo di rischio alto si invita il consulente a compilare l'apposito modulo di segnalazione operazioni sospette. il modulo compilato dovrà essere trasmesso tempestivamente al responsabile antiriciclaggio. Laddove il cliente identificato risulti **già cliente** occorre verificare la classe di rischio assegnata all'atto dell'istituzione del precedente rapporto. (Barrare la precedente classe di rischio assegnata).

RISCHIO BASSO assegnato in data _____

RISCHIO MEDIO assegnato in data _____

RISCHIO ALTO assegnato in data _____

SPAZIO RISERVATO AL COLLABORATORE DI PRESTITOSÌ AUTOMOTIVE SRL

Io sottoscritto, in qualità di dipendente/collaboratore della PrestitoSì Automotive Srl, dichiaro di aver assolto agli obblighi di identificazione del Cliente e di esibizione e consegna di documenti identificativi, ai sensi del D. Lgs. N. 231/2007 e del Provvedimento della Banca D'Italia del 03/04/2013. Dichiaro, altresì, che il Cliente ha proceduto alla compilazione del presente Questionario e apposto le sottoscrizioni previste in mia presenza.

Luogo e Data _____

Cognome e Nome Collaboratore _____

Timbro e Firma Collaboratore _____

INCARICO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

INTESTATARIO : da popolare con i dati del cliente del contratto di finanziamento previsti su piattaforma per persona fisica o persona giuridica

Nome __ Cognome _____

Codice fiscale _____

Residenza (via e n° civico) _____

CAP __ Località _____ Prov. _____ Telefono fisso _____ fax _____ Tel. Cellulare _____

E-mail _____

Estremi documento (Tipo) _____ Numero _____ Rilasciato da _____

Data di rilascio _____ Scadenza _____

(di seguito denominato, per brevità, il "CLIENTE")

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;
- PrestitoSi Automotive Srl con sede legale in 20126 – Milano (Mi) al Viale dell’Innovazione 11 e Sede operativa: 83029 – Solofra (Av) alla Via Fratta snc, www.prestitosiautomotive.it, email: segreteria@prestitosiautomotive.it; P.E.C. prestitosiautomotive@pec.it, P.iva: 11929640996, società di mediazione creditizia iscritta all’elenco tenuto dall’Organismo degli Agenti e dei Mediatori (OAM) n. M577 (di seguito, per brevità, “PrestitoSi”) svolge a livello nazionale la sua attività nel settore della mediazione creditizia ai sensi della normativa di riferimento;
- PrestitoSi può agire in qualità di mediatore creditizio convenzionato o non convenzionato con Istituti di Credito;
- il Cliente ha interesse a reperire presso una banca o un intermediario finanziario, legalmente autorizzati, un finanziamento e/ leasing finanziario secondo le modalità indicate nel successivo art. 1 del presente contratto (di seguito, per brevità, il “Finanziamento”) ed a tal fine intende avvalersi della attività di mediazione creditizia svolta da PrestitoSi Automotive Srl;
- Il Cliente ha preso atto che le attività di mediazione di cui al presente Contratto non comportano 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 praticate dalle banche o dagli intermediari finanziari. Il Cliente prende atto che le banche e/o intermediari finanziari hanno la facoltà di rifiutare insindacabilmente le richieste di erogazione del Finanziamento, senza alcun obbligo di motivazione, e riconosce di non poter lamentare, eccepire o vantare alcuna ragione di indennizzo, danno o quant’altro nei confronti di PrestitoSi Automotive Srl in tali situazioni.”

Art. 1 - Oggetto del Contratto

Con il presente Contratto il Cliente conferisce incarico a PrestitoSi Automotive Srl di svolgere l’attività di mediazione creditizia avente ad oggetto l’attività di consulenza e di messa in relazione del Cliente con banche ed intermediari finanziari al fine della concessione del Finanziamento richiesto:

- **Tipologia di Finanziamento:** Prestiti Finalizzati o Leasing Finanziario
- **Scopo del Finanziamento:** acquisto e\o locazione di veicolo\i



Sede Legale e Direzione Area Nord

Viale Dell’Innovazione, 13 Piazza della Trivulziana 20126 Milano - Tel. +39 02 52515632

Headquarter

Via Fratta s.n.c. 83029 Solofra (AV) - Tel. +39 0825 552508

segreteria@prestitosiautomotive.it
prestitosiautomotive@pec.it

Sono a carico del Cliente le spese di istruzione e gestione della pratica a beneficio della banca e/o dell'intermediario prescelto.

Art. 2 - Assenza di rappresentanza - Obblighi di PrestitoSi Automotive Srl.

- Il presente incarico si intende conferito senza attribuzione a PrestitoSi Automotive Srl del potere di rappresentanza. PrestitoSi non potrà quindi rendere o accettare dichiarazioni, o comunque compiere atti, che impegnino il Cliente nei confronti delle banche o altri intermediari finanziari.
- Nell'espletamento della sua attività di mediazione creditizia, PrestitoSi Automotive Srl dovrà:
- conformarsi ai principi di diligenza, correttezza, lealtà e buona fede;
- rispettare il segreto professionale;
- fornire al cliente l'assistenza e la consulenza necessaria a perfezionare l'operazione;
- provvedere direttamente o per il tramite dei propri collaboratori, all'identificazione del Cliente ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio;
- rispettare tutte le normative di settore

Art. 3 - Obblighi e Garanzie del Cliente

- Il Cliente è tenuto a fornire a PrestitoSi Automotive Srl o ai collaboratori di PrestitoSi Automotive Srl tutta la documentazione necessaria in relazione all'operazione finanziaria richiesta.
- Il Cliente dichiara che i dati, le notizie e la documentazione da lui forniti sono autentiche, veritiere, complete ed aggiornate. Il Cliente si impegna a consegnare tempestivamente tutta la documentazione necessaria per l'espletamento dell'incarico di mediazione creditizia di cui al presente Contratto, manlevando e tenendo indenne PrestitoSi Automotive Srl sin da ora da qualsiasi responsabilità in caso di omessa, parziale o ritardata consegna, ovvero in caso di documentazione non autentica, non veritiera, incompleta e non aggiornata.

Art. 4 - Condizioni del contratto

- Il presente Contratto avrà una durata di novanta giorni a decorrere dalla data odierna. Nel caso in cui alla scadenza dei 90 giorni il cliente, attraverso l'opera di intermediazione, abbia sottoscritto la richiesta di Finanziamento con l'istituto erogante ma non abbia ottenuto ancora l'esito della stessa, il contratto di mediazione si intende esteso fino alla conclusione dell'iter della pratica.
- Obblighi non compresi nel contratto: PrestitoSi non assume alcun obbligo di garanzia in ordine alla conclusione positiva della mediazione e segnatamente, in ordine alla concreta concessione ed erogazione del finanziamento, ai tempi e alle modalità di approvazione delle richieste di finanziamento e all'entità delle spese d'istruzione pratica previste dai singoli Istituti di Credito mutuanti.
- Il presente incarico è svolto a titolo gratuito, non sono previste provvigioni di mediazione a favore di PrestitoSi Automotive Srl o a favore dei suoi collaboratori e non sono previsti oneri aggiuntivi finali a carico del cliente. Ogni corrispettivo sarà compreso nella provvigione riconosciuta a PrestitoSi dall'intermediario. Inoltre il Cliente dichiara di non aver ricevuto dallo stesso collaboratore incaricato da PrestitoSi richieste a titolo personale di somme di denaro per l'intermediazione, né alcun altro titolo, né di aver consegnato allo stesso alcuna somma a qualsiasi titolo

Art. 5 - 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 raccomandata A/R o posta elettronica certificata (P.E.C).

Art. 6 - Normativa in materia di protezione dei dati personali e antiriciclaggio - riservatezza

- PrestitoSi Automotive Srl, i suoi collaboratori e dipendenti si impegnano a trattare con la massima riservatezza e nelle forme di legge tutte le notizie, i dati e le informazioni del Cliente di cui siano venuti a conoscenza durante l'espletamento del presente incarico di mediazione creditizia.
- Il cliente dichiara di aver preso atto dell'informativa fornita ai sensi dell'Art. 13 del Regolamento UE n. 679/16 (GDPR) e di aver avuto conoscenza dei diritti in esso previsti a tutela del trattamento dei dati personali. Inoltre, dichiara di aver preso atto dell'obbligo del mediatore creditizio di rispettare il D.lgs. n. 231/07 in materia di antiriciclaggio, 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. 7 - Inadempimenti contrattuali

Le parti sono obbligate a dare esecuzione al presente contratto secondo correttezza e buona fede contrattuale. Eventuali inadempimenti dell'una o dell'altra parte saranno sanzionati secondo le comuni regole del Codice civile e delle eventuali Leggi speciali.

Qualsiasi modifica o integrazione del presente Contratto potrà farsi di comune accordo tra le Parti e soltanto per iscritto.

Art. 8 – 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. 9 - Legge applicabile, procedura di presentazione di reclami e Foro competente in via esclusiva

- Il presente Contratto è regolato dalla legge italiana.
- Qualsiasi reclamo relativo al presente Contratto deve essere effettuato per iscritto mediante comunicazione che contenga almeno i seguenti elementi: (i) nominativo/denominazione del Cliente; (ii) recapiti del Cliente; (iii) data del contratto di mediazione; (iv) motivazione del reclamo; (v) richiesta nei confronti di PrestitoSi Automotive Srl. I reclami devono essere trasmessi a mezzo lettera a/r: PrestitoSi Automotive Srl - Solofra (Av), Via Fratta snc, tramite indirizzo email: legale@prestitosiautomotive.it o tramite PEC all'indirizzo prestitosiautomotive@pec.it
- 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.
- Per qualsiasi controversia relativa alla validità, interpretazione ed esecuzione del presente Contratto sarà competente in via esclusiva il Foro di Milano, fatta salva l'applicazione del Foro Generale del consumatore, qualora diverso ed applicabile.

Il Cliente dichiara e riconosce che, prima della conclusione del presente contratto di mediazione creditizia, ha ricevuto e preso visione del Foglio Informativo e di una copia completa del presente Contratto idonea per la stipula, documenti tutti liberamente disponibili ed accessibili per il Cliente nell'area "Documentazione Trasparenza" del sito www.prestitosiautomotive.it, presso gli uffici dei collaboratori aperti al pubblico. Il Cliente dichiara di aver ricevuto in data odierna una copia del presente Contratto.

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 3 (obblighi e garanzie del cliente), 4 (condizione del contratto), 7 (inadempimenti contrattuali) e art. 8 (clausola risolutiva espressa) art. 9 (legge applicabile, procedura di presentazione di reclami e Foro competente in via esclusiva), 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