

DOCUMENTO DI SINTESI

Il presente modulo è allegato al contratto di mediazione creditizia e ne riporta in chiara evidenza le più significative condizioni contrattuali ed economiche.

<p>Provvigioni di mediazione spettanti al mediatore</p>	<p>Il cliente, contestualmente all'erogazione del finanziamento della Banca e/o dell'Intermediario Finanziario verserà al Mediatore Creditizio una provvigione di: ___% (..... PER CENTO).</p> <p>Tale somma (ove il mandato sia a titolo oneroso) dovrà essere versata con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ a mezzo assegno bancario non trasferibile intestato a PTS Credit Management S.p.A. oppure ✓ a mezzo bonifico bancario a favore di: PTS Credit Management S.p.A. Iban IT90E0312403204000000233701 <p>L'eventuale provvigione pagata direttamente al Mediatore Creditizio per l'espletamento delle attività di cui all'art. 2 del presente mandato dovrà essere tempestivamente comunicata all'ente erogante direttamente dalla PTS Credit Management-Mediazione Creditizia S.p.A., per il corretto calcolo del TAEG così come previsto dall'art. 125-novies del d.lgs. n. 385/1993 (Testo Unico Bancario - TUB -vigente).</p>
<p>Spese a carico del cliente documentate dal mediatore</p>	<p>€ 0,00</p>
<p>Spese a carico del cliente dovute al mediatore relative a servizi o accessori opzionali</p>	<p>Non sono presenti spese a carico del cliente dovute al mediatore relative a servizi o accessori opzionali.</p>
<p>Spese eventuali a titolo di penali</p>	<p>Il Cliente si obbliga a corrispondere al Mediatore Creditizio una somma a titolo di penale – ex art. 1382 c.c. ammontante a 0% (zeropercento) del compenso dovuto al Mediatore di cui all'art. 4/b.</p>
<p>Diritto di recesso</p>	<p>Il Cliente può recedere entro e non oltre 14 (quattordici) giorni dalla sottoscrizione del presente contratto a mezzo semplice comunicazione con conferma di ricevimento (dunque a mezzo PEC – Posta Elettronica Certificata all'indirizzo ptscreditmanagementspa@legalmail.it ovvero a mezzo raccomandata RR), senza che nulla gli possa venire addebitato a qualunque titolo.</p>
<p>Durata del contratto</p>	<p>_____</p>

Il cliente con la sottoscrizione del presente modulo dichiara di averne ricevuto regolarmente copia.

Data e Luogo

Timbro e Firma del Cliente



MANDATO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA TRA LE PARTI

DATI DEL CLIENTE	
Nome	_____
Cognome	_____
Codice Fiscale	_____
Indirizzo	_____
Città	_____ Prov _____
Telefono (fisso e cellulare)	_____
e-mail	_____

IN QUALITA' DI LEGALE RAPPRESENTANTE DELLA _____

p.iva _____ **Sede legale** _____ **Codice SDI:** _____;

di seguito più brevemente "Cliente".

PTS Credit Management-Mediazione Creditizia S.p.A., con sede in Via Alessandro Torlonia, 41 – 00161 Roma (RM), Indirizzo Pec (Posta Elettronica Certificata ptscreditmanagementspa@legalmail.it, – C.F. / P. IVA 15869911006, – Mediatore Creditizio iscritto nell'Elenco dei Mediatori Creditizi tenuto presso l'Organismo (OAM) di cui all'art. 128 – undecies d.lgs. n. 385/1993 (Testo Unico Bancario – TUB) e successive modifiche ed integrazioni al n. M 502 iscritta al REA di Roma al n. 1619496, ed in possesso dei requisiti previsti dalle disposizioni normative in materia, per il tramite del Suo legale rappresentante Dott. Marcello Di Paolo, di seguito anche "Mediatore Creditizio".

PREMESSO

- 1) Che l'attività di mediazione creditizia consiste nella messa in relazione, anche attraverso attività di consulenza, di Banche ed Intermediari Finanziari con la clientela ai fini della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma;
- 2) che la società **PTS Credit Management-Mediazione Creditizia S.p.A.**, opera quale Mediatore Creditizio così come definito dal Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (Testo Unico Bancario - TUB - vigente), essendo iscritta come Mediatore Creditizio nell'Elenco dei Mediatori Creditizi tenuto presso l'Organismo (OAM) di cui all'art. 128-undecies d.lgs. n. 385/1993 (Testo Unico Bancario – TUB) e successive modifiche ed integrazioni al n. M 502;
- 3) che la mediazione creditizia è esercitata e sviluppata dalla **PTS Credit Management-Mediazione Creditizia S.p.A.** nel pieno rispetto della normativa vigente;

- 4) che la **PTS Credit Management-Mediazione Creditizia S.p.A.**, per lo svolgimento dell'attività di mediazione creditizia si rivolge a primari Istituti di credito e/o intermediari finanziari previa valutazione di ogni singola posizione nonché nel rispetto delle disposizioni circa la dovuta garanzia di professionalità ed indipendenza previste per la figura del Mediatore Creditizio;
- 5) che il Cliente intende avvalersi dell'attività esercitata dal Mediatore Creditizio, per la ricerca e l'ottenimento di un finanziamento adeguato e conforme alle proprie esigenze e caratteristiche e necessità;
- 6) che il Mediatore Creditizio garantisce al Cliente la massima trasparenza e professionalità nella gestione del rapporto con lo stesso e che risulta in possesso di un'adeguata struttura, per il corretto e conforme esercizio dell'attività di mediazione creditizia, nell'interesse e tutela della Clientela e potenziale Clientela e nel rispetto della disciplina del settore;
- 7) che il Mediatore Creditizio assicura e verifica, anche attraverso l'adozione di adeguate procedure interne, che i propri dipendenti e collaboratori (di cui si avvale per il contatto con il pubblico) rispettino le norme loro applicabili e possiedano i requisiti di onorabilità' e professionalità previsti dalla normativa vigente ed in particolare secondo quanto previsto dall'art. 128-novies del TUB e dagli artt. 14 e 15 del D.Lgs. 141/2010 e successive modifiche ed integrazioni;
- 8) che il Cliente ha ricevuto e preso visione della:
 - o documentazione in materia di informativa precontrattuale e trasparenza secondo il Titolo VI del Testo Unico Bancario e dalle disposizioni attuative e regolamentari (per quanto di competenza e pertinenza della figura del Mediatore Creditizio), e precisamente Avviso sulle principali norme di trasparenza e Foglio Informativo del Mediatore;
 - o documentazione in materia di informativa ai sensi della disciplina sulla protezione dei dati personali – d.lgs. 196/2003 (Codice sulla privacy);
- 9) che il cliente prende atto che l'efficacia del presente contratto è subordinata all'avvenuta identificazione del cliente, ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, identificazione che avverrà fornendo i documenti identificativi richiesti e provvedendo alla compilazione della Scheda Identificativa di Adeguata Verifica della clientela (Mod. ARV1/ARV2), e regolarmente sottoscritta dal cliente per regolarità dei dati forniti;
- 10) che il presente contratto viene messo a disposizione della clientela, per la consultazione, presso le sedi di PTS Credit Management - Mediazione Creditizia S.p.A., su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, ed è inoltre accessibile presso il sito ufficiale del mediatore ptscreditmanagement.com.
- 11) che il cliente ha preso atto che le attività di mediazione di cui al presente contratto non comportano alcuna garanzia in relazione alla concreta concessione del finanziamento e/o affidamenti, sia all'entità delle spese d'istruttoria praticate dalle banche o dagli intermediari finanziari. Il cliente prende atto che le trattative per la definizione dell'operazione di finanziamento richiesta sono di esclusiva competenza delle banche e degli intermediari finanziari e che, pertanto nessuna responsabilità è ascrivibile alla Società.

Data e Luogo

Timbro e Firma del Cliente



TUTTO QUANTO SOPRA PREMESSO SI CONVIENE E SI STIPULA QUANTO SEGUE

1) PREMESSE

Le premesse formano parte integrante e sostanziale del presente accordo.

- ✓ Precedentemente alla sottoscrizione del contratto, il cliente deve obbligatoriamente fornire alla Società i propri dati identificativi, consegnando al personale preposto, i propri documenti identificativi in originale e provvedendo alla compilazione della Scheda Identificativa e di Adeguata Verifica della clientela (Mod. ARV1/ARV2), regolarmente sottoscritta da quest'ultimo per regolarità dei dati forniti;
- ✓ L'efficacia del presente contratto è subordinata all'avvenuta identificazione del cliente, così come previsto dal d.lgs. 231/2007.

2) OGGETTO DEL MANDATO

Il presente mandato è conferito ai sensi dell'art. 1754 c.c. e seguenti modificazioni ed integrazioni, senza rappresentanza ed i diritti e gli obblighi di finanziamento sorgeranno con la sottoscrizione del relativo contratto con l'Ente erogante ed ha, nello specifico, per oggetto la mediazione creditizia intesa come messa in relazione di banche o intermediari finanziari previsti dal titolo V con la potenziale clientela per la concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma (art. 128-sexies del Testo Unico Bancario vigente). L'attività di mediazione va adeguata a titolo esemplificativo e non esaustivo al profilo economico/reddituale finanziario, familiare e generale del Cliente, alle sue specifiche esigenze, nonché all'entità del finanziamento richiesto e si sviluppa nelle seguenti attività:

- studio preliminare di fattibilità ed ottimizzazione degli obiettivi del Cliente/potenziale Cliente;
- pre – istruttoria documentale;
- analisi finanziaria e patrimoniale;
- individuazione dell'Ente/Soggetto finanziatore;
- predisposizione e trasmissione al Soggetto finanziatore della richiesta e della relativa documentazione necessaria e comunque prevista dagli obblighi normativi in capo ai mediatori creditizi ed eventualmente dai singoli Istituti di Credito/Intermediari finanziari (previe indicazioni degli stessi);
- assistenza durante l'iter procedurale della pratica e nei contatti con il/i potenziale/i ente/i erogante/i sino al perfezionamento del finanziamento (salvo diversa decisione dell'ente medesimo cui spetta in via esclusiva ed insindacabile la decisione finale circa la concessione del finanziamento e le modalità di espletamento del rapporto tra ente e Cliente);
- affiancamento nella ricezione della risposta di approvazione/non approvazione della richiesta di finanziamento da parte dell'ente erogante interpellato;
- assistenza al Cliente durante l'intero iter fino all'atto notarile per quelle operazioni che lo richiedono.

L'attività di mediazione di cui al presente incarico sarà principalmente sviluppata attraverso l'intervento e l'interposizione di collaboratori e/o dipendenti di cui la società si avvale nel rispetto delle prescrizioni normative vigenti; tali collaborazioni non comporteranno alcun aggravio di spesa per il Cliente a cui non verrà richiesta alcuna commissione aggiuntiva.

Il Mediatore si impegna a consegnare al Cliente documenti ed informazioni utili ad una scelta libera e consapevole da parte sua tra le diverse alternative presenti sul mercato.

Inoltre il mediatore si impegna:

- a semplice richiesta del Cliente a comunicare ogni dato relativo alla propria organizzazione;
- a consegnare al Cliente tutti i documenti necessari per l'espletamento delle attività;
- oggetto e finalità del presente incarico.

Il Mediatore potrà assumere tutte le informazioni (inerenti in Cliente) tecnico-legali ritenute utili nonché esibire la documentazione esistente ai potenziali enti finanziatori e fare quant'altro ritenuto necessario e opportuno per l'espletamento ed il conseguimento del presente incarico con promessa fin d'ora da parte del Cliente di rato e valido rispetto all'operato del Mediatore Creditizio.

3) LINEE DI CREDITO E FINANZIAMENTI RICHIESTI

- **Finanziamento**: **fino a €**
- o **Garanzia:**

Sono a carico del Cliente le spese di istruzione e gestione della pratica a beneficio del soggetto finanziatore.

4) DURATA DEL CONTRATTO, PATTO DI ESCLUSIVA E CONDIZIONI ECONOMICHE

a) Il Cliente autorizza il Mediatore Creditizio a dare immediato corso al presente contratto che avrà durata di (.....) giorni a decorrere dalla data di sottoscrizione ed accettazione del presente mandato da parte del Cliente.

Alla scadenza di detto termine il vincolo contrattuale si intende automaticamente cessato senza necessità di disdetta da entrambe le parti; il Cliente si impegna all'uopo a consegnare al Mediatore Creditizio tempestivamente e, comunque non oltre 5 (cinque) giorni lavorativi dalla richiesta, tutta la documentazione e le informazioni occorrenti per le operazioni necessarie all'istruzione della pratica relativa al "finanziamento" del Cliente.

Il mandato si intende conferito in esclusiva al Mediatore Creditizio fino a cessazione dello stesso. Il Cliente, pertanto, per tutta la durata dell'incarico, non potrà per alcun motivo conferire analogo incarico ad altro soggetto, ovvero, agire in proprio con altri operatori, anche non professionali, per l'ottenimento del finanziamento.

b) Il cliente, contestualmente all'erogazione del finanziamento presso della Banca e/o dell'Intermediario Finanziario verserà al Mediatore Creditizio una provvigione pari a _____% (.....PER CENTO).

Tale somma (ove il mandato sia a titolo oneroso) dovrà essere versata con una delle seguenti modalità:

✓ a mezzo assegno bancario non trasferibile intestato a: **PTS Credit Management S.p.A.**

oppure

✓ a mezzo bonifico bancario a favore di: **PTS Credit Management S.p.A.**

Iban IT90E0312403204000000233701

L'eventuale provvigione pagata direttamente al Mediatore Creditizio per l'espletamento delle attività di cui all'art. 2 del presente mandato dovrà essere tempestivamente comunicata all'ente erogante direttamente dalla **PTS Credit Management S.p.A.** per il corretto calcolo del TAEG così come previsto dall'art. 125-novies del d.lgs. n. 385/1993 (Testo Unico Bancario - TUB - vigente).

5) OBBLIGHI DEL CLIENTE

Il Cliente dichiara che i dati e le notizie e la documentazione dallo stesso forniti corrispondono al vero; a tale proposito, il Cliente esonera il Mediatore Creditizio da qualsiasi responsabilità in caso di omessa, ritardata o inidonea consegna della documentazione e delle informazioni indispensabili per l'istruttoria della richiesta di finanziamento ed in generale per l'espletamento delle attività di cui all'art. 2 del presente mandato nonché di quelle connesse e strumentali; la manleva si estende alla veridicità delle dichiarazioni rilasciate a seguito delle richieste del Mediatore, rispetto a cui unico responsabile è il Cliente.

6) ESONERO DI RESPONSABILITÀ DEL MEDIATORE

Il Mediatore Creditizio non è responsabile degli inadempimenti e/o dell'eventuale mancata concessione e/o erogazione alla Clientela dei finanziamenti richiesti da parte degli enti eroganti; il Mediatore Creditizio non è altresì vincolato da alcun obbligo di motivazione generica o specifica nei confronti della Clientela nel caso di mancata concessione e/o erogazione dei finanziamenti richiesti. Pertanto, il Cliente prende atto fin d'ora che ove il finanziamento non venisse erogato per insindacabile decisione dell'ente erogante, il mediatore non sarà tenuto a comunicare al Cliente né genericamente né specificamente le motivazioni.

7) OBBLIGHI DEL MEDIATORE CREDITIZIO

Il Mediatore Creditizio deve compiere l'attività istruttoria adeguandola al profilo – a titolo esemplificativo e non esaustivo - economico, reddituale, patrimoniale, finanziario, familiare specifico del Cliente ed alla entità del finanziamento richiesto; deve comportarsi con diligenza, correttezza e buona fede e deve svolgere l'attività di mediazione rispettando tutte le disposizioni normative in materia di trasparenza e si impegna a rispettare il segreto professionale e le disposizioni in materia di protezione dei dati personali ed in materia di antiriciclaggio, approntando ed applicando tutti gli adempimenti prescritti da dette disposizioni normative. Il Mediatore Creditizio si impegna ad eseguire il servizio di mediazione di cui al presente accordo, entro il termine previsto all'art. 4 e per questo il Cliente lo autorizza a dare immediatamente corso a quanto qui previsto.

8) INADEMPIMENTO DEGLI OBBLIGHI CONTRATTUALI E PENALE

Il Cliente si obbliga a corrispondere al Mediatore Creditizio una somma a titolo di penale – ex art. 1382 c.c. ammontante a 0% (zero%) del compenso dovuto al Mediatore di cui all'art. 4/b nelle seguenti ipotesi:

- revoca dell'incarico prima della sua naturale scadenza, salvo il diritto di recesso;
- rinuncia al finanziamento prima del completamento dell'iter di approvazione da parte dell'ente erogante incaricato;
- consegna e/o comunicazione e/o trasmissione di errate informazioni fornite al Mediatore Creditizio circa le garanzie reali e personali offerte, ovvero impossibilità di loro acquisizione imputabile al Cliente;
- rinuncia al finanziamento dopo il completamento dell'iter di approvazione da parte dell'ente erogante individuato;
- violazione del patto di esclusiva.

9) DIRITTO DI RECESSO

Il Cliente può recedere entro e non oltre 14 (quattordici) giorni dalla sottoscrizione del presente contratto a mezzo semplice comunicazione con conferma di ricevimento (dunque a mezzo PEC – Posta Elettronica Certificata all'indirizzo ovvero a mezzo raccomandata RR), senza che nulla gli possa venire addebitato a qualunque titolo.

10) ANTIRICICLAGGIO E PRIVACY

Il Cliente dichiara di avere preso atto dell'obbligo del Mediatore Creditizio di rispettare la legge e gli adempimenti relativi alla normativa sull'antiriciclaggio circa l'adeguata verifica, l'identificazione, registrazione e riscontro delle informazioni relative al Cliente e circa la comunicazione dei dati medesimi all'ente finanziatore con il quale metterà in contatto il Cliente stesso. Il Cliente dichiara inoltre di aver preso visione dell'informativa consegnata ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 196/2003 e di avere avuto conoscenza dei diritti in essa previsti a tutela della propria privacy; il Cliente presta pertanto il consenso alla conservazione ed al trattamento dei propri dati personali per le finalità connesse allo svolgimento del presente mandato di mediazione creditizia.

11) MODIFICHE AL MANDATO

Le parti convengono che ogni modifica al presente contratto potrà essere effettuata esclusivamente in forma scritta.

12) CONTROVERSIE

Foro competente è quello di residenza o di domicilio elettivo del Cliente.

13) RINVIO

Per tutto quanto non previsto dal presente accordo, si rinvia alle norme vigenti e, in particolare, alle norme del codice civile in materia di mediazione.

Data _____

Luogo _____

Il Cliente _____

(Timbro e Firma)



Il Legale rappresentante _____

Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 del c.c il Cliente dichiara di accettare espressamente i seguenti articoli, oggetto di trattativa individuale tra le Parti: 1) Premesse; 2) Oggetto del mandato; 3) Condizioni economiche e caratteristiche del finanziamento; 4) Durata del contratto, patto di esclusiva e condizioni economiche; 5) Obblighi del Cliente; 6) Esonero di responsabilità del Mediatore; 7) Obblighi del Mediatore Creditizio; 8) Inadempimento degli obblighi contrattuali e penale; 9) Diritti di Recesso; 10) Antiriciclaggio e Privacy; 11) Modifiche al Mandato; 12) Controversie; 13) Rinvio.

Il Cliente _____

(Timbro e Firma)



Nome e Cognome del Collaboratore _____

Firma del Collaboratore _____