

**MODULISTICA CONTRATTUALE  
DA RITIRARE FIRMATA E COPIE  
DELLA MODULISTICA DA  
CONSEGNARE AL  
  
2° INCONTRO**

Tipo documento e versione	Mod.con01
Data emissione	25/05/2018
Valido dal:	05/09/2022

## DOCUMENTO DI SINTESI

### Provvigioni di mediazione spettanti al mediatore

Provvigione ammontante al  %, da calcolarsi sul montante lordo dell'operazione finanziaria concordata o delta montante in caso di rinnovo con gli istituti aderenti al protocollo ASSOFIN. Vedi contratto di finanziamento da parte dell'Ente erogante in relazione all'operazione di finanziamento che il cliente avrà ottenuto in virtù dell'attività svolta dalla società di mediazione, tale provvigione sarà versata direttamente dalla Banca e/o dall'Intermediario Finanziario alla società e la provvigione corrisposta sarà inclusa dalla Banca o dall'Intermediario Finanziario eroganti nel calcolo del TAEG/ISC.

N.B. Il montante lordo è determinato dalla moltiplicazione della rata del finanziamento per la durata (esempio: 250€ di rata per 120 mesi di durata = 30.000€ di montante lordo) mentre il delta montante, solo in caso di rinnovo risulta essere la differenza fra il montante lordo della nuova operazione detratto del montante dell'operazione da estinguere.

#### Spese di istruttoria a carico del cliente spettanti al mediatore

Non sono previste spese a carico del cliente e spettanti al mediatore

#### Spese a carico del cliente documentate dal mediatore

Non sono previste spese a carico del cliente documentate dal mediatore

#### Spese a carico del cliente dovute al mediatore relative a servizi o accessori opzionali

Non sono presenti spese a carico del cliente dovute al mediatore relative a servizi o accessori opzionali


#### Spese eventuali a titolo di penali

Nel caso in cui il cliente, successivamente all'approvazione del finanziamento richiesto da parte della banca o dell'intermediario finanziario, dovesse comunicare dopo i termini di recesso previsti dal contratto di mediazione (14 giorni di calendario dalla sottoscrizione del contratto), la volontà di non ottenere il finanziamento richiesto, e si dovesse accordare con la banca o con l'intermediario finanziario per non effettuare più l'erogazione del finanziamento, il cliente dovrà corrispondere al mediatore, avendo quest'ultimo regolarmente ottemperato all'incarico affidatogli ed essendosi pertanto concluso con il suo intervento il contratto di finanziamento (Art.1755 c.c.) una penale pari a 900€ per le spese di istruttoria affrontate o alternativamente la provvigione di mediazione contrattualmente pattuita che sarà riportata sul documento di sintesi e sul contratto di mediazione creditizia qualora quest'ultima sia inferiore a 900€.

### Diritto di recesso

L'incarico di mediazione viene conferito alla Ge.Si. Finance – Mediatore Creditizio S.p.a. in forma esclusiva e pertanto il cliente non potrà conferire il medesimo incarico a nessun altro soggetto per tutta la durata del contratto, il cliente potrà recedere dal contratto senza alcuna penalità entro e non oltre 14 giorni di calendario dalla sottoscrizione dello stesso, tale volontà di recesso dovrà essere comunicata a mezzo lettera raccomandata a/r da inoltrarsi presso la sede direzionale del mediatore sita in Via Brenta 2/a, Roma, 00198 oppure mezzo PEC all'indirizzo: [direzione@pecgesifinance.it](mailto:direzione@pecgesifinance.it)

**Durata del contratto** :180 giorni


FIRMA	LUOGO	DATA	IL CLIENTE
			

### Certificazione della documentazione ricevuta dal cliente

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Dichiara di aver ricevuto la seguente documentazione in copia:

- **Contratto di mediazione**
- **Documento di sintesi**
- **Certificazione di identificazione del collaboratore**
- **Foglio Informativo relativo al servizio di mediazione creditizia e consenso privacy**
- **Fogli Informativi relativi ai prodotti degli Enti eroganti a cui verrà sottoposta la domanda di finanziamento, quindi convenzionati con il mediatore, ovvero indicazione del sito internet e link da cui poter scaricare i relativi fogli informativi**
- **Documento contenente i tassi effettivi medi globali (TEGM) in vigore ai fini della "legge antiusura"**
- **Copia della Guida sul credito ai consumatori**
- **Copia della Guida all'ABF**
- **Copia della Guida di Banca d'Italia sulla centrale dei rischi**
- **Documento di informativa precontrattuale relativi ai contratti di assicurazione eventualmente offerti**
- **Contratto di finanziamento banca erogante**
- **Piano di ammortamento**

FIRMA	LUOGO	DATA	IL CLIENTE
			

Ge.Si. Finance - Mediatore Creditizio S.p.a. Società a socio Unico Partita Iva 10930651004 Numero REA 1265175 Iscrizione Oam n° M383, Iscrizione Rui E000413561 Sede Legale e Amministrativa Via Brenta, 2/a Roma - 00198 Tel 06.96044271 Fax 06.96044310

Tipo documento e versione	Mod.con01
Data emissione	25/05/2018
Valido dal:	05/09/2022

## Contratto di Mediazione Creditizia

<b>Nome e cognome</b>				
<b>Codice fiscale</b>				
<b>Indirizzo</b>				
<b>Città</b>	<b>Provincia</b>		<b>Cap</b>	
<b>Telefono fisso</b>	<b>Cellulare</b>			
<b>Email</b>				

### Premesso

- che l'attività di mediazione creditizia consiste nella messa in relazione, anche attraverso attività di consulenza di Banche e Intermediari Finanziari con la clientela ai fini della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma;
- che la Ge.si. Finance S.p.a., con sede legale in Roma a Via Brenta 2/a, REA Roma n.1265175, P.IVA 10930651004 è regolarmente iscritta all'Elenco dei Mediatori Creditizi tenuto dall'OAM al n. M383 ed opera a livello nazionale la sua attività ai sensi della normativa di settore prevista (che di seguito per brevità sarà denominata "società");
- che il cliente come sopra individuato, ha interesse a reperire presso una Banca o un Intermediario Finanziario, un finanziamento secondo le modalità indicate nel presente contratto, ed a tal fine intende avvalersi dell'attività di mediazione creditizia svolta dalla Ge.si. Finance S.p.a.;
- 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 e della Modulo di adeguata verifica della clientela, e regolarmente sottoscritta dal cliente per regolarità dei dati forniti;
- 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, 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 Ge.si. Finance S.p.a., in relazione a tali attività.

### **Tutto ciò premesso si conviene e si stipula quanto segue:**

#### **Art. 1 - Premesse**

Le premesse formano parte integrante del presente contratto e delle pattuizioni in esso contenuto.

#### **Art. 2 - Identificazione del cliente**

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 della Scheda di adeguata verifica della clientela, regolarmente sottoscritta da quest'ultimo per regolarità dei dati forniti;

#### **Art. 3 - Oggetto del Contratto**

a. Con il presente contratto il Cliente conferisce incarico alla Società 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:

- cessione del quinto     
  delegazione di pagamento     
  prestito personale     
  anticipo del TFS

Capitale Richiesto/ Montante	€
------------------------------	---

Sono a carico del cliente le spese di istruttoria e gestione e della pratica di finanziamento a beneficio della Banca e/o dell'Intermediario Finanziario prescelto nonché le eventuali spese tecniche e le imposte relative al finanziamento.

#### **Art. 4 - Obblighi del mediatore**

a. Il presente incarico è conferito senza attribuzione alla società del potere di rappresentanza da parte del cliente. La società pertanto non potrà rendere o accettare dichiarazioni, o comunque compiere atti che impegnino il cliente nei confronti delle Banche o degli Intermediari Finanziari.

b. Nell'espletamento della sua attività di mediazione creditizia, la società dovrà:

- conformarsi ai principi di diligenza, correttezza, lealtà e buona fede
- rispettare il segreto professionale
- compiere l'attività di istruttoria adeguandola al profilo economico del cliente e all'entità del finanziamento richiesto
- provvedere all'identificazione del cliente

c. Il cliente ha preso atto che l'attività di mediazione creditizia disciplinata dal presente contratto non comporta alcuna garanzia in relazione alla concreta concessione ed erogazione del finanziamento richiesto, sia ai tempi e alle modalità di approvazione delle richieste di finanziamento e all'entità delle spese d'istruttoria praticate dalle Banche o dagli Intermediari Finanziari. Il cliente risulta informato che le trattative per la definizione del finanziamento sono di esclusiva competenza delle Banche e degli Intermediari Finanziari e che, pertanto, nessuna responsabilità in merito potrà essere attribuita alla società nel caso in cui il finanziamento non dovesse essere erogato. Il cliente prende atto che nessuna comunicazione dovrà essere effettuata dalla società circa tale diniego, fatti salvi gli eventuali obblighi di comunicazione a carico delle banche e/o degli intermediari finanziari.

#### **Art. 5 - Obblighi del Cliente**

a. Il cliente è tenuto a fornire alla società tutta la documentazione richiesta e necessaria per l'espletamento dell'incarico conferito.

b. 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 alla società tutta la documentazione richiesta entro 30 giorni dalla richiesta, manlevando la società da qualsiasi responsabilità in caso di omessa, parziale o ritardata consegna, ovvero in caso di documentazione non autentica, non veritiera, incompleta e non aggiornata.

c. Il Cliente dovrà comunicare immediatamente al mediatore qualsiasi variazione della propria posizione economica/patrimoniale e/o notizia idonea a compromettere o precludere l'accesso al credito od a modificare la propria capacità di adempiere alle obbligazioni.

d. Il Cliente dichiara di non aver in corso alcun altro contratto di mediazione creditizia, avente il medesimo oggetto del presente incarico;

#### **Art. 6 - Condizioni del contratto**

a. Il presente contratto avrà una durata di 180 giorni a decorrere dalla data di sottoscrizione e per tale periodo è irrevocabile. Alla scadenza di tale termine il vincolo contrattuale si intenderà automaticamente cessato, senza necessità di alcuna disdetta.

b. Il cliente, contestualmente alla conclusione del finanziamento da parte della banca e/o dell'intermediario, sarà tenuto a corrispondere alla società una provvigione ammontante a \_\_\_\_\_%, da calcolarsi sul montante lordo dell'operazione finanziaria concordata o delta montante in caso di rinnovo con gli istituti aderenti al protocollo ASSOFIN (vedi contratto di finanziamento) dell'operazione di finanziamento che sarà erogata al cliente da parte dell'Ente Erogante in relazione all'operazione di finanziamento che il cliente avrà ottenuto in virtù dell'attività svolta dalla società, tale provvigione sarà versata direttamente dalla banca e/o dall'intermediario finanziario alla società e la provvigione corrisposta sarà inclusa dalla Banca o dall'Intermediario Finanziario eroganti nel calcolo del TAEG/ISC.

N.B. Il montante lordo è determinato dalla moltiplicazione della rata del finanziamento per la durata (esempio: 250€ di rata per 120 mesi di durata = 30.000€ di montante lordo) mentre il delta montante, solo in caso di rinnovo risulta essere la differenza fra il montante lordo della nuova operazione detratto del montante dell'operazione da estinguere.

Tipo documento e versione	Mod.con01
Data emissione	25/05/2018
Valido dal:	05/09/2022

c. L'incarico di mediazione viene conferito alla Ge.si. Finance S.p.a. in forma esclusiva.

d. La società di mediazione creditizia non assume alcun obbligo di garanzia in ordine alla conclusione positiva della mediazione, relativamente sia alla concreta concessione del finanziamento, sia ai tempi e alle modalità di approvazione delle richieste di finanziamento e all'entità delle spese istruttorie praticate previste dai singoli Enti eroganti.

**Art. 7 - Modifiche del contratto**

Qualsiasi, modifica o integrazione del presente contratto potrà farsi di comune accordo tra le parti e soltanto per iscritto, e nel caso in cui tale modifica dovesse avvenire sarà consegnato al cliente il nuovo testo contrattuale.

**Art. 8 - Clausola Risolutiva Espressa**

Il presente contratto sarà immediatamente risolto ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1456 cc., all'atto del ricevimento da parte del cliente della comunicazione trasmessa mediante raccomandata a/r al verificarsi delle seguenti circostanze:

- inadempimento degli obblighi da parte del cliente di cui agli art. 2 e 5;
- la documentazione fornita dal cliente sia in tutto o in parte stata contraffatta od alterata

**Art. 9 - Riservatezza e consenso dati personali**

a. La società e i suoi collaboratori o 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.

b. Il cliente dichiara di aver ricevuto l'informativa comunicata ai sensi del "codice in materia di protezione dei dati personali" decreto legislativo 30 giugno 2003, n.196 e del regolamento (EU) n.679/2016 del 27 aprile 2016 (GDPR) e di aver avuto conoscenza dei diritti in essa previsti e di prestare consenso al trattamento dei suoi dati personali.

Inoltre, dichiara di aver preso atto dell'obbligo del mediatore creditizio di conformarsi al D.lgs. 231/2007 in materia di anticiclaggio, in ordine all'identificazione, registrazione e conservazione delle informazioni, nonché circa la trasmissione delle informazioni necessarie all'identificazione del cliente alla banca o all'intermediario con il quale metterà in contatto il potenziale cliente.

**Art. 10 - Diritto di recesso e penali**

L'incarico di mediazione viene conferito alla Ge.Si. Finance – Mediatore Creditizio S.p.a. in forma esclusiva e pertanto il cliente non potrà conferire il medesimo incarico a nessun altro soggetto per tutta la durata del contratto, il cliente potrà recedere dal contratto senza alcuna penalità entro e non oltre 14 giorni di calendario dalla sottoscrizione dello stesso, tale volontà di recesso dovrà essere comunicata a mezzo lettera raccomandata a/r da inoltrarsi presso la sede direzionale del mediatore sita in Via Brenta 2/a, Roma, 00198 oppure mezzo PEC all'indirizzo: [direzione@pecgesifinance.it](mailto:direzione@pecgesifinance.it). Nel caso in cui il cliente, successivamente all'approvazione del finanziamento richiesto da parte della banca o dell'intermediario finanziario, dovesse comunicare dopo i termini di recesso previsti dal contratto di mediazione (14 giorni di calendario dalla sottoscrizione del contratto), la volontà di non ottenere il finanziamento richiesto, e si dovesse accordare con la banca o con l'intermediario finanziario per non effettuare più l'erogazione del finanziamento, il cliente dovrà corrispondere al mediatore, avendo quest'ultimo regolarmente ottemperato all'incarico affidatogli ed essendosi pertanto concluso con il suo intervento il contratto di finanziamento (Art.1755 c.c.) una penale pari a 900€ per le spese di istruttoria affrontate o alternativamente la provvigione di mediazione contrattualmente pattuita che sarà riportata sul documento di sintesi e sul contratto di mediazione creditizia qualora quest'ultima sia inferiore a 900€.

**Art. 11 - Legge applicabile, procedura reclami e foro competente**

a. Il presente contratto è regolato dalla legge italiana.

b. Il foro competente per qualsiasi controversia avente ad oggetto il contratto di mediazione o rapporto ad esso connesso, risulta essere il foro generale del consumatore o altro eventuale da lui esplicitamente indicato

c. Eventuali reclami in relazione al contratto di mediazione dovranno essere effettuati per iscritto mediante comunicazione contenente i seguenti elementi:

- Nominativo o denominazione del cliente
- Recapiti del cliente
- Data del contratto di mediazione
- Riferimenti delle persone incaricate del Mediatore Creditizio con le quali si è entrati in contatto
- Motivazione del reclamo
- Richiesta sottoposta al mediatore

I reclami dovranno essere trasmessi a mezzo lettera raccomandata A/R o posta ordinaria a: Ge.si. Finance S.p.a., via Brenta 2/a, 00198 Roma, o tramite PEC all'indirizzo [amministrazione@pecgesifinance.it](mailto:amministrazione@pecgesifinance.it) o tramite posta elettronica ordinaria all'indirizzo [reclami@gesifinance.it](mailto:reclami@gesifinance.it).

Il mediatore creditizio si impegna a rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo

Il cliente dichiara che, prima della conclusione del contratto di mediazione creditizia, ha ricevuto e preso visione dell'Avviso sulle principali norme di trasparenza, del Foglio Informativo e di una copia del presente contratto idonea per la stipula, documenti tutti liberamente disponibili ed accessibili al cliente nei locali della Ge.si. Finance S.p.a.

**Il cliente inoltre dichiara di aver ricevuto in data odierna copia del presente contratto**

FIRMA	LUOGO	DATA	➔	IL CLIENTE

Il cliente dichiara di aver letto, compreso ed accettato le condizioni contrattuali sopra riportate e di specificatamente approvare ed accettare ai sensi degli articoli 1341 e 1342 del codice civile gli articoli 5 (Obblighi del Cliente), 6 (Condizioni del contratto), 8 (clausola risolutiva espressa) e 10 (legge applicabile, procedura reclami e foro competente).

FIRMA	LUOGO	DATA	➔	IL CLIENTE

**TIMBRO E FIRMA DEL COLLABORATORE CHE IDENTIFICA IL CLIENTE**

Tipo documento e versione	Mod.con01
Data emissione	25/05/2018
Valido dal:	05/09/2022

## DOCUMENTO DI SINTESI

### Provvigioni di mediazione spettanti al mediatore

Provvigione ammontante al  %, da calcolarsi sul montante lordo dell'operazione finanziaria concordata o delta montante in caso di rinnovo con gli istituti aderenti al protocollo ASSOFIN. Vedi contratto di finanziamento da parte dell'Ente erogante in relazione all'operazione di finanziamento che il cliente avrà ottenuto in virtù dell'attività svolta dalla società di mediazione, tale provvigione sarà versata direttamente dalla Banca e/o dall'Intermediario Finanziario alla società e la provvigione corrisposta sarà inclusa dalla Banca o dall'Intermediario Finanziario eroganti nel calcolo del TAEG/ISC.

N.B. Il montante lordo è determinato dalla moltiplicazione della rata del finanziamento per la durata (esempio: 250€ di rata per 120 mesi di durata = 30.000€ di montante lordo) mentre il delta montante, solo in caso di rinnovo risulta essere la differenza fra il montante lordo della nuova operazione detratto del montante dell'operazione da estinguere.

#### Spese di istruttoria a carico del cliente spettanti al mediatore

Non sono previste spese a carico del cliente e spettanti al mediatore

#### Spese a carico del cliente documentate dal mediatore

Non sono previste spese a carico del cliente documentate dal mediatore

#### Spese a carico del cliente dovute al mediatore relative a servizi o accessori opzionali

Non sono presenti spese a carico del cliente dovute al mediatore relative a servizi o accessori opzionali


#### Spese eventuali a titolo di penali

Nel caso in cui il cliente, successivamente all'approvazione del finanziamento richiesto da parte della banca o dell'intermediario finanziario, dovesse comunicare dopo i termini di recesso previsti dal contratto di mediazione (14 giorni di calendario dalla sottoscrizione del contratto), la volontà di non ottenere il finanziamento richiesto, e si dovesse accordare con la banca o con l'intermediario finanziario per non effettuare più l'erogazione del finanziamento, il cliente dovrà corrispondere al mediatore, avendo quest'ultimo regolarmente ottemperato all'incarico affidatogli ed essendosi pertanto concluso con il suo intervento il contratto di finanziamento (Art.1755 c.c.) una penale pari a 900€ per le spese di istruttoria affrontate o alternativamente la provvigione di mediazione contrattualmente pattuita che sarà riportata sul documento di sintesi e sul contratto di mediazione creditizia qualora quest'ultima sia inferiore a 900€.

### Diritto di recesso

L'incarico di mediazione viene conferito alla Ge.Si. Finance – Mediatore Creditizio S.p.a. in forma esclusiva e pertanto il cliente non potrà conferire il medesimo incarico a nessun altro soggetto per tutta la durata del contratto, il cliente potrà recedere dal contratto senza alcuna penalità entro e non oltre 14 giorni di calendario dalla sottoscrizione dello stesso, tale volontà di recesso dovrà essere comunicata a mezzo lettera raccomandata a/r da inoltrarsi presso la sede direzionale del mediatore sita in Via Brenta 2/a, Roma, 00198 oppure mezzo PEC all'indirizzo: [direzione@pecgesifinance.it](mailto:direzione@pecgesifinance.it)

**Durata del contratto** :180 giorni


FIRMA	LUOGO	DATA	IL CLIENTE
			

### Certificazione della documentazione ricevuta dal cliente

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Dichiara di aver ricevuto la seguente documentazione in copia:

- Contratto di mediazione
- Documento di sintesi
- Certificazione di identificazione del collaboratore
- Foglio Informativo relativo al servizio di mediazione creditizia e consenso privacy
- Fogli Informativi relativi ai prodotti degli Enti eroganti a cui verrà sottoposta la domanda di finanziamento, quindi convenzionati con il mediatore, ovvero indicazione del sito internet e link da cui poter scaricare i relativi fogli informativi
- Documento contenente i tassi effettivi medi globali (TEGM) in vigore ai fini della "legge antiusura"
- Copia della Guida sul credito ai consumatori
- Copia della Guida all'ABF
- Copia della Guida di Banca d'Italia sulla centrale dei rischi
- Documento di informativa precontrattuale relativi ai contratti di assicurazione eventualmente offerti
- Contratto di finanziamento banca erogante
- Piano di ammortamento

FIRMA	LUOGO	DATA	IL CLIENTE
			

Ge.Si. Finance - Mediatore Creditizio S.p.a. Società a socio Unico Partita Iva 10930651004 Numero REA 1265175 Iscrizione Oam n° M383, Iscrizione Rui E000413561 Sede Legale e Amministrativa Via Brenta, 2/a Roma - 00198 Tel 06.96044271 Fax 06.96044310

Tipo documento e versione	Mod.con01
Data emissione	25/05/2018
Valido dal:	05/09/2022

## Contratto di Mediazione Creditizia

<b>Nome e cognome</b>				
<b>Codice fiscale</b>				
<b>Indirizzo</b>				
<b>Città</b>	<b>Provincia</b>		<b>Cap</b>	
<b>Telefono fisso</b>	<b>Cellulare</b>			
<b>Email</b>				

### Premesso

- che l'attività di mediazione creditizia consiste nella messa in relazione, anche attraverso attività di consulenza di Banche e Intermediari Finanziari con la clientela ai fini della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma;
- che la Ge.si. Finance S.p.a., con sede legale in Roma a Via Brenta 2/a, REA Roma n.1265175, P.IVA 10930651004 è regolarmente iscritta all'Elenco dei Mediatori Creditizi tenuto dall'OAM al n. M383 ed opera a livello nazionale la sua attività ai sensi della normativa di settore prevista (che di seguito per brevità sarà denominata "società");
- che il cliente come sopra individuato, ha interesse a reperire presso una Banca o un Intermediario Finanziario, un finanziamento secondo le modalità indicate nel presente contratto, ed a tal fine intende avvalersi dell'attività di mediazione creditizia svolta dalla Ge.si. Finance S.p.a.;
- 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 e della Modulo di adeguata verifica della clientela, e regolarmente sottoscritta dal cliente per regolarità dei dati forniti;
- 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, 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 Ge.si. Finance S.p.a., in relazione a tali attività.

### **Tutto ciò premesso si conviene e si stipula quanto segue:**

#### **Art. 1 - Premesse**

Le premesse formano parte integrante del presente contratto e delle pattuizioni in esso contenuto.

#### **Art. 2 - Identificazione del cliente**

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 della Scheda di adeguata verifica della clientela, regolarmente sottoscritta da quest'ultimo per regolarità dei dati forniti;

#### **Art. 3 - Oggetto del Contratto**

a. Con il presente contratto il Cliente conferisce incarico alla Società 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:

- cessione del quinto     
  delegazione di pagamento     
  prestito personale     
  anticipo del TFS

Capitale Richiesto/ Montante	€
------------------------------	---

Sono a carico del cliente le spese di istruttoria e gestione e della pratica di finanziamento a beneficio della Banca e/o dell'Intermediario Finanziario prescelto nonché le eventuali spese tecniche e le imposte relative al finanziamento.

#### **Art. 4 - Obblighi del mediatore**

a. Il presente incarico è conferito senza attribuzione alla società del potere di rappresentanza da parte del cliente. La società pertanto non potrà rendere o accettare dichiarazioni, o comunque compiere atti che impegnino il cliente nei confronti delle Banche o degli Intermediari Finanziari.

b. Nell'espletamento della sua attività di mediazione creditizia, la società dovrà:

- conformarsi ai principi di diligenza, correttezza, lealtà e buona fede
- rispettare il segreto professionale
- compiere l'attività di istruttoria adeguandola al profilo economico del cliente e all'entità del finanziamento richiesto
- provvedere all'identificazione del cliente

c. Il cliente ha preso atto che l'attività di mediazione creditizia disciplinata dal presente contratto non comporta alcuna garanzia in relazione alla concreta concessione ed erogazione del finanziamento richiesto, sia ai tempi e alle modalità di approvazione delle richieste di finanziamento e all'entità delle spese d'istruttoria praticate dalle Banche o dagli Intermediari Finanziari. Il cliente risulta informato che le trattative per la definizione del finanziamento sono di esclusiva competenza delle Banche e degli Intermediari Finanziari e che, pertanto, nessuna responsabilità in merito potrà essere attribuita alla società nel caso in cui il finanziamento non dovesse essere erogato. Il cliente prende atto che nessuna comunicazione dovrà essere effettuata dalla società circa tale diniego, fatti salvi gli eventuali obblighi di comunicazione a carico delle banche e/o degli intermediari finanziari.

#### **Art. 5 - Obblighi del Cliente**

a. Il cliente è tenuto a fornire alla società tutta la documentazione richiesta e necessaria per l'espletamento dell'incarico conferito.

b. 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 alla società tutta la documentazione richiesta entro 30 giorni dalla richiesta, manlevando la società da qualsiasi responsabilità in caso di omessa, parziale o ritardata consegna, ovvero in caso di documentazione non autentica, non veritiera, incompleta e non aggiornata.

c. Il Cliente dovrà comunicare immediatamente al mediatore qualsiasi variazione della propria posizione economica/patrimoniale e/o notizia idonea a compromettere o precludere l'accesso al credito od a modificare la propria capacità di adempiere alle obbligazioni.

d. Il Cliente dichiara di non aver in corso alcun altro contratto di mediazione creditizia, avente il medesimo oggetto del presente incarico;

#### **Art. 6 - Condizioni del contratto**

a. Il presente contratto avrà una durata di 180 giorni a decorrere dalla data di sottoscrizione e per tale periodo è irrevocabile. Alla scadenza di tale termine il vincolo contrattuale si intenderà automaticamente cessato, senza necessità di alcuna disdetta.

b. Il cliente, contestualmente alla conclusione del finanziamento da parte della banca e/o dell'intermediario, sarà tenuto a corrispondere alla società una provvigione ammontante a \_\_\_\_\_%, da calcolarsi sul montante lordo dell'operazione finanziaria concordata o delta montante in caso di rinnovo con gli istituti aderenti al protocollo ASSOFIN (vedi contratto di finanziamento) dell'operazione di finanziamento che sarà erogata al cliente da parte dell'Ente Erogante in relazione all'operazione di finanziamento che il cliente avrà ottenuto in virtù dell'attività svolta dalla società, tale provvigione sarà versata direttamente dalla banca e/o dall'intermediario finanziario alla società e la provvigione corrisposta sarà inclusa dalla Banca o dall'Intermediario Finanziario eroganti nel calcolo del TAEG/ISC.

N.B. Il montante lordo è determinato dalla moltiplicazione della rata del finanziamento per la durata (esempio: 250€ di rata per 120 mesi di durata = 30.000€ di montante lordo) mentre il delta montante, solo in caso di rinnovo risulta essere la differenza fra il montante lordo della nuova operazione detratto del montante dell'operazione da estinguere.

Tipo documento e versione	Mod.con01
Data emissione	25/05/2018
Valido dal:	05/09/2022

c. L'incarico di mediazione viene conferito alla Ge.si. Finance S.p.a. in forma esclusiva.  
 d. La società di mediazione creditizia non assume alcun obbligo di garanzia in ordine alla conclusione positiva della mediazione, relativamente sia alla concreta concessione del finanziamento, sia ai tempi e alle modalità di approvazione delle richieste di finanziamento e all'entità delle spese istruttorie praticate previste dai singoli Enti eroganti.

**Art. 7 - Modifiche del contratto**

Qualsiasi, modifica o integrazione del presente contratto potrà farsi di comune accordo tra le parti e soltanto per iscritto, e nel caso in cui tale modifica dovesse avvenire sarà consegnato al cliente il nuovo testo contrattuale.

**Art. 8 - Clausola Risolutiva Espressa**

Il presente contratto sarà immediatamente risolto ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1456 cc., all'atto del ricevimento da parte del cliente della comunicazione trasmessa mediante raccomandata a/r al verificarsi delle seguenti circostanze:

- inadempimento degli obblighi da parte del cliente di cui agli art. 2 e 5;
- la documentazione fornita dal cliente sia in tutto o in parte stata contraffatta od alterata

**Art. 9 - Riservatezza e consenso dati personali**

a. La società e i suoi collaboratori o 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.

b. Il cliente dichiara di aver ricevuto l'informativa comunicata ai sensi del "codice in materia di protezione dei dati personali" decreto legislativo 30 giugno 2003, n.196 e del regolamento (EU) n.679/2016 del 27 aprile 2016 (GDPR) e di aver avuto conoscenza dei diritti in essa previsti e di prestare consenso al trattamento dei suoi dati personali.

Inoltre, dichiara di aver preso atto dell'obbligo del mediatore creditizio di conformarsi al D.lgs. 231/2007 in materia di anticiclaggio, in ordine all'identificazione, registrazione e conservazione delle informazioni, nonché circa la trasmissione delle informazioni necessarie all'identificazione del cliente alla banca o all'intermediario con il quale metterà in contatto il potenziale cliente.

**Art. 10 - Diritto di recesso e penali**

L'incarico di mediazione viene conferito alla Ge.Si. Finance – Mediatore Creditizio S.p.a. in forma esclusiva e pertanto il cliente non potrà conferire il medesimo incarico a nessun altro soggetto per tutta la durata del contratto, il cliente potrà recedere dal contratto senza alcuna penalità entro e non oltre 14 giorni di calendario dalla sottoscrizione dello stesso, tale volontà di recesso dovrà essere comunicata a mezzo lettera raccomandata a/r da inoltrarsi presso la sede direzionale del mediatore sita in Via Brenta 2/a, Roma, 00198 oppure mezzo PEC all'indirizzo: [direzione@peggesifinance.it](mailto:direzione@peggesifinance.it). Nel caso in cui il cliente, successivamente all'approvazione del finanziamento richiesto da parte della banca o dell'intermediario finanziario, dovesse comunicare dopo i termini di recesso previsti dal contratto di mediazione (14 giorni di calendario dalla sottoscrizione del contratto), la volontà di non ottenere il finanziamento richiesto, e si dovesse accordare con la banca o con l'intermediario finanziario per non effettuare più l'erogazione del finanziamento, il cliente dovrà corrispondere al mediatore, avendo quest'ultimo regolarmente ottemperato all'incarico affidatogli ed essendosi pertanto concluso con il suo intervento il contratto di finanziamento (Art.1755 c.c.) una penale pari a 900€ per le spese di istruttoria affrontate o alternativamente la provvigione di mediazione contrattualmente pattuita che sarà riportata sul documento di sintesi e sul contratto di mediazione creditizia qualora quest'ultima sia inferiore a 900€.

**Art. 11 - Legge applicabile, procedura reclami e foro competente**

a. Il presente contratto è regolato dalla legge italiana.  
 b. Il foro competente per qualsiasi controversia avente ad oggetto il contratto di mediazione o rapporto ad esso connesso, risulta essere il foro generale del consumatore o altro eventuale da lui esplicitamente indicato  
 c. Eventuali reclami in relazione al contratto di mediazione dovranno essere effettuati per iscritto mediante comunicazione contenente i seguenti elementi:


- Nominativo o denominazione del cliente
- Recapiti del cliente
- Data del contratto di mediazione
- Riferimenti delle persone incaricate del Mediatore Creditizio con le quali si è entrati in contatto
- Motivazione del reclamo
- Richiesta sottoposta al mediatore

I reclami dovranno essere trasmessi a mezzo lettera raccomandata A/R o posta ordinaria a: Ge.si. Finance S.p.a., via Brenta 2/a, 00198 Roma, o tramite PEC all'indirizzo [amministrazione@peggesifinance.it](mailto:amministrazione@peggesifinance.it) o tramite posta elettronica ordinaria all'indirizzo [reclami@gesifinance.it](mailto:reclami@gesifinance.it).


Il mediatore creditizio si impegna a rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo

Il cliente dichiara che, prima della conclusione del contratto di mediazione creditizia, ha ricevuto e preso visione dell'Avviso sulle principali norme di trasparenza, del Foglio Informativo e di una copia del presente contratto idonea per la stipula, documenti tutti liberamente disponibili ed accessibili al cliente nei locali della Ge.si. Finance S.p.a.

**Il cliente inoltre dichiara di aver ricevuto in data odierna copia del presente contratto**

FIRMA	LUOGO	DATA	IL CLIENTE
			

Il cliente dichiara di aver letto, compreso ed accettato le condizioni contrattuali sopra riportate e di specificatamente approvare ed accettare ai sensi degli articoli 1341 e 1342 del codice civile gli articoli 5 (Obblighi del Cliente), 6 (Condizioni del contratto), 8 (clausola risolutiva espressa) e 10 (legge applicabile, procedura reclami e foro competente).

FIRMA	LUOGO	DATA	IL CLIENTE
			

**TIMBRO E FIRMA DEL COLLABORATORE CHE IDENTIFICA IL CLIENTE**

Tipo documento e versione	Mod.con01
Data emissione	25/05/2018
Valido dal:	05/09/2022

**QUESTIONARIO PER L'ADEGUATA VERIFICA (Persona fisica)**

Gentile Cliente,

al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n. 231, e successive modifiche, relativi alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il questionario sotto riportato. Il questionario ha lo scopo di consentire, anche nei confronti della Clientela già acquisita, una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Cliente e dell'eventuale titolare effettivo del rapporto che si intende instaurare.

La informiamo che la predetta normativa impone al Cliente di fornire, sotto la propria responsabilità, per iscritto tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi previsti e prevede sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false. La invitiamo, inoltre, a comunicarci qualsiasi variazione che dovesse intercorrere durante la durata del rapporto continuativo via mail all'indirizzo [direzione@pecgesifinance.it](mailto:direzione@pecgesifinance.it) o via fax al numero 06.96044310.

I dati riportati saranno utilizzati e trattati esclusivamente per le finalità sopra indicate ai sensi del D.lgs. 196/2003 e del Regolamento UE 679/2016 e potranno essere comunicati ad Autorità ed Organi di Vigilanza e Controllo. In calce alla presente sono trascritti i singoli riferimenti normativi.

**Sez. I - DATI RIFERITI AL CLIENTE**

**1. Dati identificativi**

Cognome e Nome	
Data e Luogo di nascita	
Residenza	
Tipo documento d'identità, numero, ente emittente, data rilascio, scadenza	
Codice fiscale	

**2. Prevalente attività svolta:**

- lavoratore autonomo
  - libero professionista
  - imprenditore
  - pensionato
  - lavoratore dipendente: mansione \_\_\_\_\_; datore di lavoro \_\_\_\_\_;
  - altro \_\_\_\_\_
- Reddito annuo lordo \_\_\_\_\_

**3. Persona politicamente Esposta:**  SI  NO

Ossia occupa o ha occupato nell'ultimo anno un incarico di cui ai punti da 1.1 a 1.9 dell'art. 1 - comma 2 - lettera d) D.lgs. 231/2007 e s.m.i

Se SI, quale incarico ricopre o ha ricoperto? \_\_\_\_\_

**3.1 È un familiare di una Persona Politicamente Esposta:**  SI  NO

Per familiari si considerano: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili

Se SI, specificare il nome della PEP e il rapporto con la stessa: \_\_\_\_\_

**3.2 Intrattiene stretti legami con una Persona Politicamente Esposta:**  SI  NO

Ossia è legata ad una PEP per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto d'affari? Oppure detiene solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una Persona Politicamente Esposta?

Se SI, specificare: \_\_\_\_\_

**4. Unico titolare effettivo:**  SI  NO

Tipo documento e versione	Mod.con01
Data emissione	25/05/2018
Valido dal:	05/09/2022



**Sez. 2 - DATI DEL TITOLARE EFFETTIVO** (Solo in caso di risposta negativa al precedente punto 4. della Sez.1)

**1. Dati identificativi del titolare effettivo**

Cognome e Nome	
Data e Luogo di nascita	
Residenza / Sede Legale	
Documento d'Identità (tipo, numero, ente emittente, data rilascio, scadenza)	
Codice fiscale	

**2. Persona Politicamente Esposta:**  SI  NO

Ossia occupa o ha occupato nell'ultimo anno un incarico di cui ai punti da 1.1 a 1.9 dell'art. 1 - comma 2 - lettera d) D.lgs. 231/2007 e s.m.i

Se SI, quale incarico ricopre o ha ricoperto? \_\_\_\_\_

**2.1 È un familiare di una Persona Politicamente Esposta:**  SI  NO

Per familiari si considerano: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili

Se SI, specificare il nome della PEP e il rapporto con la stessa: \_\_\_\_\_

**2.2 Intrattiene stretti legami con una Persona Politicamente Esposta:**  SI  NO

Ossia è legata ad una PEP per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto d'affari? Oppure detiene solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una Persona Politicamente Esposta?

Se SI, specificare: \_\_\_\_\_

**Sez. 3 - DATI DELL'EVENTUALE ESECUTORE**

**1. Dati identificativi dell'Esecutore**

Cognome e Nome	
Data e Luogo di nascita	
Residenza / Sede Legale	
Documento d'Identità (tipo, numero, ente emittente, data rilascio, scadenza)	
Codice fiscale	
Documento attestante il potere di rappresentanza (es. procura)	

**2. Persona politicamente esposta:**  SI  NO

Ossia occupa o ha occupato nell'ultimo anno un incarico di cui ai punti da 1.1 a 1.9 dell'art art. 1 - comma 2 - lettera d) D.lgs. 231/2007 e s.m.i

Se SI, quale incarico ricopre o ha ricoperto? \_\_\_\_\_

**2.1 È un familiare di una Persona Politicamente Esposta:**  SI  NO

Per familiari si considerano: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili

Se SI, specificare il nome della PEP e il rapporto con la stessa: \_\_\_\_\_

**2.2 Intrattiene stretti legami con una Persona Politicamente Esposta:**  SI  NO

Ossia è legata ad una PEP per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto d'affari? Oppure detiene solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una Persona Politicamente Esposta?

Se SI, specificare: \_\_\_\_\_

Tipo documento e versione	Mod.con01
Data emissione	25/05/2018
Valido dal:	05/09/2022

3. Tipo legame con il cliente: \_\_\_\_\_

**Sez. 4 - INFORMAZIONI SU SCOPO E NATURA DELL'OPERAZIONE**

Tipologia del Finanziamento richiesto	
Rata	
Durata	
Motivo del finanziamento	

**Sez. 5 - EVENTUALI ALTRE INFORMAZIONI FORNITE DAL CLIENTE**


Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità previste in caso di dichiarazioni omesse o mendaci, dichiara che i dati riportati nel presente modulo corrispondono al vero e di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto.

Si impegna a fornire per iscritto e tempestivamente eventuali aggiornamenti riguardanti i dati contenuti nel presente documento nel caso essi si modifichino nel corso della durata del rapporto.



Data \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Firma cliente/esecutore \_\_\_\_\_

<b>SPAZIO RISERVATO AL MEDIATORE/COLLABORATORE</b>	
<b>Cognome e Nome del Collaboratore che Identifica</b> _____	
<p>Dichiaro di aver provveduto ad identificare il cliente ai sensi di quanto disposto dagli artt. 18 e 19 del Decreto Legislativo 21 Novembre 2007, n° 231 e s.m.i di aver raccolto le informazioni previste dalle Policy Antiriciclaggio della Società in materia di conoscenza del cliente e di cui al presente modulo.</p> <p>Dichiaro che le firme del cliente/esecutore contenute nel predetto questionario sono state apposte in mia presenza.</p>	
<b>Data</b> ____ / ____ / ____	<b>Firma del Collaboratore che Identifica</b> _____

Tipo documento e versione	Mod.con01
Data emissione	25/05/2018
Valido dal:	05/09/2022

**ALLEGATO “A” AL QUESTIONARIO PER L’ADEGUATA VERIFICA**

(modulo ad uso interno riservato al soggetto che ha eseguito l’identificazione del cliente)

**VERIFICHE SUI RISCHI CONNESSI CON L’ANTI RICICLAGGIO**

Soggetto incaricato alla identificazione \_\_\_\_\_ N. pratica \_\_\_\_\_

Nome e cognome della persona oggetto di verifica \_\_\_\_\_

Acquisita copia del codice fiscale  si  no

Acquisita copia di valido documento di riconoscimento  si  no

**PROFILAZIONE**

*Barrare il requisito corretto*

Nuovo Cliente  Cliente già acquisito

Il Cliente ha dichiarato di essere persona politicamente esposta o famigliare di soggetti politicamente esposti o di intrattenere stretti legami con persone politicamente esposta

Cittadinanza Cliente .....

Provincia di residenza del Cliente .....

Comportamento del cliente nella fase di identificazione:

- Normale (non presenta elementi di sospetto)
- Si mostra riluttante o incapace a fornire informazioni sufficienti e adeguate
- Presenta documenti identificativi e/o mezzi di pagamento apparentemente contraffatti o difformi da fonti pubbliche
- Intende operare in modi non usuali ovvero illogici e svantaggiosi rispetto alla prassi di mercato
- È accompagnato da altri soggetti che appaiono interessati all’operazione
- Rinuncia all’operazione a seguito della richiesta di informazioni

Eventuali ulteriori anomalie riscontrate .....

.....

**OPERAZIONE SOSPETTA**

- SI → invio al Responsabile SOS
- NO

Data \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Firma Collaboratore che ha Identificato \_\_\_\_\_

**SPAZIO RISERVATO AL MEDIATORE CREDITIZIO**

Si riporta di seguito l’esito delle verifiche eseguite sulle informazioni fornite dal richiedente e dall’incaricato all’identificazione:

<input type="checkbox"/> Verifica dei dati anagrafici	Anomalie--- <input type="checkbox"/> si ----- <input type="checkbox"/> no
<input type="checkbox"/> Verifica della dichiarazione sulla qualifica di PEP e CPL	Anomalie--- <input type="checkbox"/> si ----- <input type="checkbox"/> no
<input type="checkbox"/> Verifica LAR – lista antiriciclaggio	Anomalie--- <input type="checkbox"/> si ----- <input type="checkbox"/> no
<input type="checkbox"/> Verifica Sanction List internazionali	Anomalie--- <input type="checkbox"/> si ----- <input type="checkbox"/> no
<input type="checkbox"/> Verifica degli ulteriori elementi di evidenza	Anomalie--- <input type="checkbox"/> si ----- <input type="checkbox"/> no
<input type="checkbox"/> Punteggio totale calcolato/Profilo di rischio	-----

<p>Data _____ / _____ / _____</p>	<p><b>Il Mediatore Creditizio</b> _____</p>
-----------------------------------	---

Tipo documento e versione	Mod.con01
Data emissione	25/05/2018
Valido dal:	05/09/2022

Spett.le

---

---

---

Oggetto: Richiesta conteggio di estinzione anticipata

Io sottoscritto \_\_\_\_\_ nato/a \_\_\_\_\_  
il \_\_\_\_\_, codice fiscale \_\_\_\_\_ sono a delegare Ge.Si. Finance-  
Mediatore Creditizio S.p.a. a richiedere il conteggio di estinzione anticipata relativo al finanziamento  
effettuato con Voi di rata \_\_\_\_\_ chiuso al mese di \_\_\_\_\_.

Richiedo gentilmente che lo stesso venga anticipato al seguente indirizzo di posta elettronica:

**conteggiestintivi@gesifinance.it**

In attesa di Vs gentile riscontro, porgo distinti saluti.

Data

In fede

---

---

Tipo documento e versione	Mod.con01
Data emissione	25/05/2018
Valido dal:	05/09/2022