

REDATO IN OTTEMPERANZA ALLE DISPOSIZIONI DELLA BANCA D'ITALIA IN TEMA DI "TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI - CORRETTEZZA DELLE RELAZIONI TRA INTERMEDIARI E CLIENTI" DEL 29.7.2009 E SUCCESSIVE INTEGRAZIONI E MODIFICAZIONI.

IL PRESENTE DOCUMENTO È MESSO A DISPOSIZIONE DELLA CLIENTELA PER LA CONSULTAZIONE. È, ALTRESÌ, POSSIBILE ASPORTARNE COPIA. CONTIENE INFORMAZIONI UTILI SULL'ATTIVITÀ ED I RISCHI DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA ED È SUDDIVISO NELLE SEGUENTI SEZIONI:

- INFORMAZIONI SUL MEDIATORE CREDITIZIO
- CONDIZIONI ECONOMICHE PRATICATE DAL MEDIATORE CREDITIZIO
- CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA
- CLAUSOLE CONTRATTUALI REGOLANTI IL CONTRATTO DI MEDIAZIONE

INFORMAZIONI SUL MEDIATORE CREDITIZIO

TOSCANO MUTUI S.R.L.

NUMERO ISCRIZIONE ALBO OAM: M5

VIA Nomentana 90 - 00161 ROMA (RM)

CODICE FISCALE: 04171391008

CAPITALE SOCIALE: 120.000 €

REG. IMPRESE DI ROMA N. 9723/91

I PRESENTI DATI SONO VERIFICABILI SUL SITO DELL'OAM - ORGANISMO PER LA GESTIONE DEGLI ELENCHI DEGLI AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA E DEI MEDIATORI CREDITIZI ALL'INDIRIZZO INTERNET "WWW.ORGANISMO-AM.IT".

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA

IL MEDIATORE CREDITIZIO È LA PERSONA GIURIDICA CHE METTE IN RELAZIONE, ANCHE ATTRAVERSO ATTIVITÀ DI CONSULENZA, BANCHE O INTERMEDIARI FINANZIARI CON LA POTENZIALE CLIENTELA AL FINE DELLA CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI SOTTO QUALSIASI FORMA.

IL MEDIATORE CREDITIZIO METTE IN RELAZIONE DUE O PIÙ PARTI PER LA CONCLUSIONE DELL'AFFARE SENZA ESSERE LEGATO AD ALCUNA DI ESSE DA RAPPORTI DI COLLABORAZIONE, DI DIPENDENZA O RAPPRESENTANZA.

IL MEDIATORE CREDITIZIO DEVE NECESSARIAMENTE ESSERE ISCRITTO NELL'ALBO DEI MEDIATORI CREDITIZI TENUTO ED AGGIORNATO DALL'OAM.

AL MEDIATORE CREDITIZIO È VIETATO CONCLUDERE CONTRATTI DI FINANZIAMENTO NONCHÉ EFFETTUARE, PER CONTO DI BANCHE O INTERMEDIARI FINANZIARI, L'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI ED 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 DALLE BANCHE O DAGLI INTERMEDIARI FINANZIARI O DAI CLIENTI.

LA CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI, SOTTO QUALSIASI FORMA, È RISERVATA ALLE BANCHE ED AGLI INTERMEDIARI FINANZIARI ISCRITTI IN SPECIALI ELENCHI PREVISTI DALL'ART. 106 DEL DECRETO LEGISLATIVO 1° SETTEMBRE 1993 N. 385 (T.U.B.-TESTO UNICO DELLE LEGGI IN MATERIA BANCARIA E CREDITIZIA).

LA CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI PUÒ RIGUARDARE, A TITOLO ESEMPLIFICATIVO, I SEGUENTI PRODOTTI FINANZIARI:

- MUTUO CON GARANZIA REALE
- ACQUISTO DI CREDITI
- LEASING IMMOBILIARE O MOBILIARE
- CREDITO AL CONSUMO
- CREDITO FINALIZZATO ALL'ACQUISTO RATEALE E REVOLVING
- PRESTITO SU PEGNO
- PRESTITO CONTRO CESSIONE DEL V DELLO STIPENDIO
- RILASCIO DI FIDEIUSSIONI E AVALLI
- ANTICIPI E SCONTI COMMERCIALI
- APERTURA DI CREDITO DOCUMENTARIO
- CREDITO PERSONALE O ALTRO TIPO DI FINANZIAMENTO EFFETTUATO DA INTERMEDIARI BANCARI E NON BANCARI
- APERTURA DI CONTO CORRENTE PER CORRISPONDENZA CON EMISSIONE DI CARTE DI CREDITO O DI DEBITO.

LA MEDIAZIONE CREDITIZIA PREVEDE UN'IDONEA ATTIVITÀ DI CONSULENZA AL CLIENTE QUALE PARTE INTEGRANTE DELL'ATTIVITÀ DI MEDIAZIONE STESSA, LA RACCOLTA DI RICHIESTE DI FINANZIAMENTO SOTTOSCRITTE DAI CLIENTI PER IL SUCCESSIVO INOLTRO

AGLI ENTI FINANZIATORI/EROGATORI, LO SVOLGIMENTO DELLA PRIMA ISTRUTTORIA PREVENTIVA E/O PER CONTO DELLA BANCA O DELL'INTERMEDIARIO FINANZIARIO EROGANTE, LA CONSEGNA DI ASSEGNI NON TRASFERIBILI COMPILATI DAI CLIENTI O DAGLI INTERMEDIARI.

LA MEDIAZIONE CREDITIZIA NON GARANTISCE L'EROGAZIONE DEL FINANZIAMENTO RICHIESTO POICHÉ È LA BANCA O L'INTERMEDIARIO FINANZIARIO CHE DELIBERA IN MERITO ALLA RICHIESTA DEL CLIENTE CHE SI È RIVOLTO AL MEDIATORE CREDITIZIO. PERTANTO QUEST'ULTIMO NON POTRÀ ESSERE RITENUTO IN ALCUN MODO RESPONSABILE DELL'OPERATO DEGLI ENTI EROGATORI QUALORA IL FINANZIAMENTO NON VENISSE CONCESSO.

CONDIZIONI ECONOMICHE PRATICATE DAL MEDIATORE CREDITIZIO

- PROVVIGIONE A FAVORE DEL MEDIATORE CREDITIZIO CORRISPOSTE DAL CLIENTE RICHIEDENTE: FINO AD UN MASSIMO DEL 4% ESENTE DA IVA, CALCOLATA SULL'IMPORTO NOMINALE DEL FINANZIAMENTO MEDIATO; QUALORA IL CLIENTE ACCETTI UN FINANZIAMENTO DI IMPORTO INFERIORE A QUELLO RICHIESTO, LA PERCENTUALE PROVVIGIONALE SI INTENDERÀ RIFERITA A TALE MINOR IMPORTO.
- CORRISPETTIVO PER L'ATTIVITÀ DI CONSULENZA ED ASSISTENZA: UN IMPORTO FINO AD UN MASSIMO DI EURO 10.000,00 (OLTRE IVA), NEL CASO DI RECESSO DEL CLIENTE OLTRE IL TERMINE DI 10 GIORNI DAL CONFERIMENTO DI INCARICO O DI RECESSO DEL MEDIATORE CREDITIZIO AI SENSI DELL'ART. 2.4) DEL CONTRATTO. NEL CASO IN CUI L'AFFARE SI CONCLUDA, L'IMPORTO SARÀ COMPRESO NELLA PROVVIGIONE PATUITA.
- ONERI PER ATTIVITÀ CONNESSE E STRUMENTALI DI TERZI: SARANNO A CARICO DEL RICHIEDENTE EVENTUALI SPESE PER COMPENSI DI ALTRI PROFESSIONISTI INTERVENUTI O DI ALTRA NATURA.
- LE COMMISSIONI E LE ALTRE SOMME DOVUTE AL MEDIATORE PER I SERVIZI PRESTATI VERRANNO COMUNQUE COMUNICATI ALL'INTERMEDIARIO EROGANTE PER L'INSERIMENTO NEI PROSPETTI INFORMATIVI CHE VERRANNO RESI DISPONIBILI E FORNITI AL CLIENTE.

I VALORI SOPRA ESPOSTI SONO INDICATI NELLE LORO ENTITÀ MASSIME APPLICABILI.

CLAUSOLE CONTRATTUALI REGOLANTI IL CONTRATTO DI MEDIAZIONE DIRITTI DEL CLIENTE RICHIEDENTE:

IL CLIENTE HA DIRITTO DI RECESSO, SIA ENTRO I PRIMI 10 GIORNI DALLA DATA DELLA STIPULA DEL CONTRATTO DI MEDIAZIONE, COME PREVISTO DAL CODICE DEL CONSUMO, SIA SUCCESSIVAMENTE AD ESSA, DA ESERCITARSI MEDIANTE INVIO DI COMUNICAZIONE SCRITTA CON RACCOMANDATA A/R INDIRIZZATA AL MEDIATORE CREDITIZIO. IL CORRISPETTIVO PER L'ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO DOPO I PRIMI 10 GIORNI DALLA DATA DI STIPULA DEL CONTRATTO DI MEDIAZIONE È INDICATO NEL PRECEDENTE CAPOVERSO, AL PARAGRAFO "CORRISPETTIVO PER L'ATTIVITÀ DI CONSULENZA ED ASSISTENZA". IL CLIENTE HA DIRITTO DI OTTENERE PREVENTIVAMENTE IN VISIONE COPIA DEL TESTO DEL CONTRATTO DI MEDIAZIONE E COPIA DEL DOCUMENTO DI SINTESI RIEPILOGATIVO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI NONCHÉ COPIA DEL FOGLIO INFORMATIVO, AGGIORNATO, PREDISPOSTO DAL MEDIATORE CREDITIZIO. LA CONSEGNA DELLE COPIE NON VINCOLA LE PARTI ALLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO.

NEL CASO DI OFFERTA FUORI SEDE, IL CLIENTE HA PARIMENTI DIRITTO DI RICEVERE QUANTO INDICATO AL PUNTO PRECEDENTE PRIMA DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO DI MEDIAZIONE.

IL CLIENTE HA DIRITTO DI OTTENERE, SUCCESSIVAMENTE ALLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA, COPIA DELLO STESSO E DELL'ALLEGATO DOCUMENTO DI SINTESI. IL CLIENTE CONSUMATORE, IN CASO DI CREDITO IPOTECARIO, HA IL DIRITTO DI CHIEDERE E OTTENERE INFORMAZIONI COMPARABILI CIRCA L'AMMONTARE DELLE EVENTUALI COMMISSIONI PERCEPITE DA CIASCUN FINANZIATORE.

OBBLIGHI DEL CLIENTE RICHIEDENTE:

IL CLIENTE HA L'OBBLIGO DI FORNIRE DATI ED INFORMAZIONI CORRISPONDENTI AL VERO.

IL CLIENTE DEVE DICHIARARE: DI NON ESSERE IN STATO PALESE DI BISOGNO, DI NON AVERE PRATICHE DI FINANZIAMENTO IN SOFFERENZA, EVENTUALI SCONFINAMENTI DI FIDI BANCARI, EVENTUALI RATE DI FINANZIAMENTO INSOLUTE E/O PAGATE IN RITARDO,

DI NON ESSERE A CONOSCENZA DI ESSERE STATO SEGNALATO COME CATTIVO PAGATORE (ANCHE IN QUALITÀ DI GARANTE) NELLE BANCHE DATI A CUI HANNO ACCESSO GLI ENTI EROGANTI, DI NON AVER SUBITO PROTESTI, PIGNORAMENTI, SEQUESTRI, PROCEDURE CONCORSUALI, RIENTRI COATTI DI FIDI BANCARI, DI NON POSSEDERE BENI GRAVATI DA IPOTECHE GIUDIZIALI E/O LEGALI; INOLTRE, DEVE COMUNICARE AL MEDIATORE CREDITIZIO QUALI FINANZIAMENTI HA IN CORSO E QUALI SOTTOSCRIZIONI DI FIDEISSIONI/GARANZIE HA IN ESSERE.

VICEVERSA, QUALORA SUSSISTESSERO SITUAZIONI PREGIUDIZIEVOLI, OVVERO FINANZIAMENTI E/O FIDEISSIONI/GARANZIE, IL RICHIEDENTE È OBBLIGATO A COMUNICARLO AL MEDIATORE CREDITIZIO.

IL CLIENTE HA, INFINE, L'OBBLIGO DI DICHIARARE SE HA STIPULATO NEI SEI MESI PRECEDENTI ALTRI CONTRATTI DI MEDIAZIONE CREDITIZIA A OGGETTO I MEDESIMI PRODOTTI FINANZIARI.

OBBLIGHI DEL MEDIATORE CREDITIZIO:

IL MEDIATORE CREDITIZIO DEVE COMPORTARSI CON DILIGENZA, CORRETTEZZA, BUONA FEDE ED OSSERVARE GLI ORDINARI OBBLIGHI DI RISERVATEZZA.

DEVE DISAMINARE E PREDISPORRE LA PRATICA DI FINANZIAMENTO SULLA BASE DEL PROFILO ECONOMICO E DI RISCHIO DEL RICHIEDENTE.

DEVE FORNIRE LA PROPRIA ASSISTENZA FINO AL PERFEZIONAMENTO DELL'OPERAZIONE.

IL MEDIATORE CREDITIZIO DEVE FORNIRE AL RICHIEDENTE LA CONSULENZA NECESSARIA ALL'ESECUZIONE DELL'INCARICO, IN CONSIDERAZIONE DEL FATTO CHE ESSA COSTITUISCE PARTE INTEGRANTE DEL SERVIZIO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA.

IL MEDIATORE CREDITIZIO COMUNICA AL FINANZIATORE L'EVENTUALE COMPENSO CHE IL CLIENTE È TENUTO A VERSARGLI IN RELAZIONE AI SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE DEL CREDITO IN TEMPO UTILE PER IL CALCOLO DEL TAEG.

ALTRE CLAUSOLE CONTRATTUALI:

L'INCARICO HA DURATA A PARTIRE DAL GIORNO DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO FINO AL TERMINE DI 180 GIORNI. SCADUTO IL TERMINE, IL VINCOLO CONTRATTUALE SI INTENDERÀ CESSATO AD OGNI EFFETTO SENZA NECESSITÀ DI DISDETTA DA ALCUNA DELLE PARTI.

EVENTUALI CONTRATTI ACCESSORI DEVONO ESSERE ESPRESSAMENTE ACCETTATI E SOTTOSCRITTI DAL CLIENTE RICHIEDENTE.

IL CLIENTE PRENDE ATTO CHE IL RICORSO ALLA MEDIAZIONE CREDITIZIA NON GARANTISCE L'EROGAZIONE DEL FINANZIAMENTO RICHIESTO PERTANTO IL MEDIATORE CREDITIZIO NON POTRÀ ESSERE RITENUTO IN ALCUN MODO RESPONSABILE DELL'OPERATO DEGLI ENTI EROGATORI (BANCHE ED INTERMEDIARI FINANZIARI), ANCHE NELL'IPOTESI IN CUI IN FINANZIAMENTO RICHIESTO NON VENISSE CONCESSO.

NEL CASO DI INSORGENZA DI CONTROVERSIE, SARÀ COMPETENTE IL FORO DI ROMA SALVO IL CASO IN CUI IL RICHIEDENTE SIA UN CONSUMATORE, NEL QUAL CASO IL FORO COMPETENTE SARÀ QUELLO DEL LUOGO DI RESIDENZA O DOMICILIO DEL CONSUMATORE.

IL CLIENTE O LE ALTRE PARTI INTERESSATE HANNO POSSIBILITÀ DI PRESENTARE RECLAMI SCRITTI DA FARE PERVENIRE PRESSO LA SEDE DEL MEDIATORE INDICATA NEL PRESENTE DOCUMENTO A MEZZO RACCOMANDATA A.R. IL MEDIATORE SI IMPEGNA A RISPONDERE AI RECLAMI PRESENTATI ENTRO I SUCCESSIVI 15 GIORNI LAVORATIVI.

RAPPORTI CONTRATTUALI CON FINANZIATORI E CONVENZIONI

TOSCANO MUTUI OPERA COME MEDIATORE CREDITIZIO INDIPENDENTE QUINDI NELL'ESCLUSIVO INTERESSE DEL CLIENTE. AL FINE DI FAVORIRE I PROPRI CLIENTI HA MESSO IN ESSERE LE SEGUENTI CONVENZIONI CON FINANZIATORI ED IN PARTICOLARE CON: BANCA CARIPARMA (GRUPPO CREDIT AGRICOLE), BANCA BNL (GRUPPO BNP PARIBAS), BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA (GRUPPO MONTEPASCHI DI SIENA), BANCA CHEBANCA! (GRUPPO MEDIOBANCA), SOCIETÀ FINANZIARIA AGOS DUCATO S.P.A. (GRUPPO CREDIT AGRICOLE).

OPERA COMUNQUE ANCHE SENZA CONVENZIONI DI ACCORDI CON TUTTI I SOGGETTI FINANZIATORI NELL'INTERESSE DEL CLIENTE.

EVENTUALI COMMISSIONI O ALTRE SOMME CHE POTRANNO ESSERE VERSATE AL MEDIATORE PER I SERVIZI PRESTATI DAL FINANZIATORE E DI CUI NON SIA NOTO O QUANTIFICABILE L'AMMONTARE SARANNO COMUNICATE NEL LORO IMPORTO PUNTUALE IN UNA FASE SUCCESSIVA, E COMUNQUE PRIMA CHE SORGA UN VINCOLO CONTRATTUALE, DAL SOGGETTO FINANZIATORE STESSO NEL MODULO DENOMINATO "PROSPETTO INFORMATIVO EUROPEO STANDARDIZZATO".

GLOSSARIO DI ALCUNI TERMINI RICORRENTI NEL SETTORE DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA

- **BANCA DATI:** RACCOLTA DI DATI O ALTRI ELEMENTI INDIPENDENTI SISTEMATICAMENTE O METODICAMENTE DISPOSTI E INDIVIDUALMENTE ACCESSIBILI MEDIANTE MEZZI ELETTRONICI OD ANCHE CON ALTRE MODALITÀ.
- **CENTRALE RISCHI:** BANCA DATI CHE FORNISCE INFORMAZIONI SULLA SOLVIBILITÀ DEI CLIENTI DI ISTITUTI CREDITIZI, INTERMEDIARI FINANZIARI, COMPAGNIE ASSICURATIVE E TELEFONICHE, ECC.).
- **PENALE (CLAUSOLA):** CLAUSOLA INSERITA IN UN CONTRATTO MEDIANTE LA QUALE LE PARTI, PER RAFFORZARE IL VINCOLO CONTRATTUALE STABILISCONO QUANTO DOVRÀ ESSERE PAGATO (APPUNTO, A TITOLO DI PENALE) DALLA PARTE CHE DOVESSE RENDERSI INADEMPIENTE. LA CLAUSOLA PENALE QUANTIFICA A PRIORI LA LIQUIDAZIONE DELL'EVENTUALE DANNO.
- **CLIENTE:** QUALSIASI SOGGETTO (PERSONA FISICA O GIURIDICA) CHE INTENDA ENTRARE IN RELAZIONE CON BANCHE O INTERMEDIARI FINANZIARI PER LA CONCESSIONE DI UN FINANZIAMENTO PER IL TRAMITE DEL MEDIATORE CREDITIZIO.
- **CONTRATTO DI MEDIAZIONE:** È UN CONTRATTO IN FORZA DEL QUALE UNO O PIÙ SOGGETTI SI OBBLIGANO A CORRISPONDERE AL MEDIATORE UN COMPENSO (PROVVIGIONE) QUALORA QUEST'ULTIMO CONTRIBUISCA, CON LA SUA OPERA, ALLA CONCLUSIONE DI UN AFFARE TRA DUE O PIÙ PARTI, SENZA ESSERE LEGATO AD ALCUNA DI ESSE DA RAPPORTI DI COLLABORAZIONE, DIPENDENZA O RAPPRESENTANZA.
- **CORRISPETTIVO PER IL RECESSO:** IMPORTO QUANTIFICATO A PRIORI CHE LA PARTE, CHE CHIEDE DI ESERCITARE IL DIRITTO DI RECESSO IN UN CONTRATTO A PRESTAZIONI CORRISPETTIVE ANCORA IN ESSERE, DEVE CORRISPONDERE ALL'ALTRA PER RISOLVERE IL CONTRATTO.
- **CREDITO:** CONCESSIONE TEMPORANEA DI CAPITALE DA PARTE DI CHI CONCEDE IL CREDITO (P.ES. LA BANCA) AL BENEFICIARIO DEL CREDITO (PERSONA FISICA O GIURIDICA); CHIAMATO ANCHE PRESTITO O MUTUO. IMPLICA UN OBBLIGO DI RIMBORSO E, SOLTAMENTE, UN INDENNIZZO (INTERESSE).
- **EROGAZIONE:** PROCEDIMENTO ATTRAVERSO IL QUALE VIENE CONSEGNATO AL RICHIEDENTE L'IMPORTO DEL FINANZIAMENTO O MUTUO CONCESSO DALLA BANCA O DALL'INTERMEDIARIO FINANZIARIO.
- **FIDEISSIONE:** È L'ATTO CON CUI UN SOGGETTO, OBBLIGANDOSI PERSONALMENTE VERSO IL CREDITORE, GARANTISCE L'ADEMPIMENTO DI UNA OBBLIGAZIONE ALTRUI. LA GARANZIA È PERSONALE PERCHÉ IL CREDITORE PUÒ SODDISFARSI SOPRA IL PATRIMONIO DI UNA PERSONA DIVERSA DAL DEBITORE.
- **GARANTE:** COLUI CHE OFFRE LA GARANZIA REALE O PERSONALE PER IL DEBITORE.
- **INTERMEDIARI FINANZIARI:** SOCIETÀ CHE SVOLGONO ATTIVITÀ FINANZIARIA ISCRITTE NELL'ELENCO GENERALE NELL'ELENCO SPECIALE PREVISTI, RISPETTIVAMENTE, DAGLI ART. 106 E 107 DEL D.LGS. 1° SETTEMBRE 1993 N. 385 (TESTO UNICO DELLE LEGGI IN MATERIA BANCARIA E CREDITIZIA).
- **LOCALE APERTO AL PUBBLICO:** LOCALE ACCESSIBILE AL PUBBLICO E QUALUNQUE LOCALE ADIBITO AL RICEVIMENTO DEL PUBBLICO PER L'ESERCIZIO DELL'ATTIVITÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA.
- **MEDIATORE CREDITIZIO:** PERSONA GIURIDICA CHE METTE IN RELAZIONE, ANCHE ATTRAVERSO ATTIVITÀ DI CONSULENZA, BANCHE O INTERMEDIARI FINANZIARI CON LA POTENZIALE CLIENTELA AL FINE DELLA CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI SOTTO QUALSIASI FORMA.
- **OFFERTA FUORI SEDE:** ATTIVITÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA SVOLTA IN LUOGO DIVERSO DAL DOMICILIO, DALLA SEDE O DA ALTRO LOCALE APERTO AL PUBBLICO DEL MEDIATORE CREDITIZIO. TALI INFORMAZIONI (RAPPORTO DI CREDITO) RIGUARDANO IL MERITO DI CREDITO DEI SOGGETTI, COME FINANZIAMENTI IN CORSO, REGOLARITÀ DEI PAGAMENTI, RICHIESTE DI FINANZIAMENTO.
- **TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA:** TECNICHE DI CONTATTO CON LA CLIENTELA, DIVERSE DAGLI ANNUNCI PUBBLICITARI, CHE NON COMPORTANO LA PRESENZA FISICA E SIMULTANEA DEL CLIENTE E DEL MEDIATORE CREDITIZIO.
- **TITOLO DI CREDITO:** DOCUMENTO NECESSARIO ALL'ESERCIZIO DI UN DIRITTO LETTERALE IN ESSO INCORPORATO. CONTIENE LA PROMESSA DI UNA PRESTAZIONE DA PARTE DELL'EMITTENTE A FAVORE DI CHI LO PRESENTERÀ AL DEBITORE LEGITTIMANDOSI IN BASE ALLA LEGGE DI CIRCOLAZIONE DEL TITOLO DI CREDITO STESSO. LA FUNZIONE DEI TITOLI DI CREDITO È QUELLA DI RENDERE PIÙ CELERE E SICURO IL TRASFERIMENTO DEI CREDITI.
- **O.A.M.:** ORGANISMO DEGLI AGENTI E DEI MEDIATORI. PROCEDE ALL'ISCRIZIONE NEGLI ELENCHI DEI MEDIATORI CREDITIZI. VERIFICA IL RISPETTO, DA PARTE DEI MEDIATORI CREDITIZI, DELLA DISCIPLINA A CUI SONO SOTTOPOSTI E COMMINA LE RELATIVE SANZIONI.

CONSENSO AI SENSI DEL "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI" (D.LGS. 196/2003)

AI SENSI DELLA VIGENTE NORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI, TOSCANO MUTUI SRL, CON SEDE IN VIA Nomentana 90 – ROMA (RM) (DI SEGUITO TOSCANO MUTUI), È TENUTA A FORNIRE ALCUNE INFORMAZIONI RIGUARDANTI L'UTILIZZO DEI DATI PERSONALI.

Fonte dei dati personali

I DATI IN POSSESSO DI TOSCANO MUTUI SONO RACCOLTI DIRETTAMENTE PRESSO LA CLIENTELA, OVVERO PRESSO TERZI.

Finalità del trattamento cui sono destinati i dati

I DATI PERSONALI SONO TRATTATI NELL'AMBITO DELLA NORMALE ATTIVITÀ DI TOSCANO MUTUI E SECONDO FINALITÀ:

- **STRUMENTALI:** FINALITÀ STRETTAMENTE CONNESSE E STRUMENTALI ALLA GESTIONE DEI RAPPORTI CON LA CLIENTELA (ES. ACQUISIZIONE DI INFORMAZIONI PRELIMINARI ALLA CONCLUSIONE DI UN CONTRATTO, ESECUZIONE DI OPERAZIONI SULLA BASE DEGLI OBBLIGHI DERIVANTI DAL CONTRATTO CONCLUSO CON LA CLIENTELA, ETC.). IL CONFERIMENTO DEI DATI PERSONALI NECESSARI PER TALI FINALITÀ È OBBLIGATORIO E IL RELATIVO TRATTAMENTO NON RICHIEDE IL CONSENSO DEGLI INTERESSATI.
- **OBBLIGATORIE:** FINALITÀ CONNESSE AGLI OBBLIGHI PREVISTI DA LEGGI, DA REGOLAMENTI E DALLA NORMATIVA COMUNITARIA, NONCHÉ DA DISPOSIZIONI IMPARTITE DA AUTORITÀ A CIÒ LEGITTIMATE DALLA LEGGE OVVERO DA ORGANI DI VIGILANZA E CONTROLLO (ES. PER ADEMPIMENTI RELATIVI ALLA CENTRALE RISCHI OVVERO PREVISTI DALLA LEGGE SULL'USURA, DALLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO, ETC.). IN PARTICOLARE I DATI SARANNO COMUNICATI AI SISTEMI CENTRALIZZATI DI RILEVAZIONE DEI RISCHI GESTITI (BANCA D'ITALIA E S.I.A.). IL CONFERIMENTO DEI DATI PERSONALI NECESSARI A TALI FINALITÀ È OBBLIGATORIO E IL RELATIVO TRATTAMENTO NON RICHIEDE IL CONSENSO DEGLI INTERESSATI.
- **FUNZIONALI:** FINALITÀ FUNZIONALI ALL'ATTIVITÀ DI TOSCANO MUTUI PER LE QUALI L'INTERESSATO HA FACOLTÀ DI MANIFESTARE O NO IL CONSENSO. RIENTRANO IN QUESTA CATEGORIA LE ATTIVITÀ DI:
 - RILEVAZIONE DEL GRADO DI SODDISFAZIONE DELLA CLIENTELA SULLA QUALITÀ DEI SERVIZI RESI E SULL'ATTIVITÀ SVOLTA DA TOSCANO MUTUI, ESEGUITA DIRETTAMENTE O TRAMITE L'OPERA DI SOCIETÀ SPECIALIZZATE MEDIANTE INTERVISTE PERSONALI O TELEFONICHE, QUESTIONARI, ETC.;
 - PROMOZIONE E VENDITA DI PRODOTTI O SERVIZI DI TOSCANO MUTUI O DI SOCIETÀ TERZE EFFETTUATE ATTRAVERSO LETTERE, TELEFONO, MATERIALE PUBBLICITARIO, SISTEMI AUTOMATIZZATI DI COMUNICAZIONE, ETC.;
 - INDAGINI DI MERCATO.

IL CONFERIMENTO DEI DATI NECESSARI A TALI ULTIME FINALITÀ NON È OBBLIGATORIO E IL LORO TRATTAMENTO RICHIEDE IL CONSENSO DELL'INTERESSATO.

Modalità del trattamento cui sono destinati i dati

IN RELAZIONE ALLE INDICATE FINALITÀ, IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AVVIENE MEDIANTE STRUMENTI MANUALI, INFORMATICI E TELEMATICI CON LOGICHE STRETTAMENTE CORRELATE ALLE FINALITÀ STESS E, COMUNQUE, IN MODO DA GARANTIRE LA SICUREZZA E LA RISERVATEZZA DEI DATI STESSI. IN OGNI CASO LA PROTEZIONE È ASSICURATA ANCHE QUANDO VENGONO ATTIVATI CANALI INFORMATIVI INNOVATIVI DI TOSCANO MUTUI QUALI, AD ESEMPIO, INTERNET, ETC.

Dati sensibili

PUÒ ACCADERE, INOLTRE, CHE IN RELAZIONE A SPECIFICHE OPERAZIONI O PRODOTTI RICHIESTI DAL CLIENTE, TOSCANO MUTUI VENGA IN POSSESSO DI DATI CHE LA LEGGE DEFINISCE COME "SENSIBILI" (DATI PERSONALI IDONEI A RIVELARE L'ORIGINE RAZZIALE ED ETNICA, LE CONVINZIONI RELIGIOSE, FILOSOFICHE O DI ALTRO GENERE, LE OPINIONI POLITICHE, L'ADESIONE A PARTITI, SINDACATI, ASSOCIAZIONI OD ORGANIZZAZIONI A CARATTERE RELIGIOSO, FILOSOFICO O POLITICO, NONCHÉ I DATI PERSONALI IDONEI A RIVELARE LO STATO DI SALUTE E LA VITA SESSUALE). PER IL LORO TRATTAMENTO LA LEGGE RICHIEDE UNA SPECIFICA MANIFESTAZIONE DI CONSENSO.

CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI PERSONALI POSSONO ESSERE COMUNICATI O CHE POSSONO VENIRE A CONOSCENZA IN QUALITÀ DI RESPONSABILI O INCARICATI.

PER IL PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ DESCRITTE, TOSCANO MUTUI NECESSITA DI COMUNICARE, IN ITALIA E ALL'ESTERO, I DATI PERSONALI A SOGGETTI TERZI, APPARTENENTI ALLE SEGUENTI CATEGORIE:

- AUTORITÀ E ORGANI DI VIGILANZA E CONTROLLO E IN GENERE SOGGETTI, PUBBLICI O PRIVATI, CON FUNZIONI DI RILEVO PUBBLICISTICO (ES. UIF E BANCA D'ITALIA).
- SOGGETTI GESTORI DI CENTRALI RISCHI OBBLIGATORIE AL FINE DELLA RILEVAZIONE DEL RISCHIO DEL CREDITO;
- SOGGETTI CHE SVOLGONO O DISTRIBUISCONO SERVIZI BANCARI, FINANZIARI ED ASSICURATIVI;
- SOGGETTI CHE EFFETTUANO SERVIZI DI ACQUISIZIONE, LAVORAZIONE ED ELABORAZIONE DATI NECESSARI ALL'ESECUZIONE DELLE DISPOSIZIONI RICEVUTE DALLA CLIENTELA;
- SOGGETTI CHE SVOLGONO ATTIVITÀ DI ARCHIVIAZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE E DATA ENTRY;
- SOGGETTI CHE SVOLGONO ATTIVITÀ DI ASSISTENZA ALLA CLIENTELA (ES: CALL CENTER, HELPDESK);
- SOGGETTI CHE SVOLGONO ATTIVITÀ DI TRASMISSIONE, STAMPA, IMBUSTAMENTO, TRASPORTO E SMISTAMENTO DELLE COMUNICAZIONI CON L'INTERESSATO;
- SOGGETTI CHE SVOLGONO IL SERVIZIO DI RECUPERO CREDITO;
- SOCIETÀ DI GESTIONE DI SISTEMI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI PER IL CONTROLLO DELLE FRODI AI DANNI DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI;
- SOGGETTI CHE FORNISCONO SERVIZI PER LA GESTIONE DEL SISTEMA INFORMATIVO DI TOSCANO MUTUI E DELLE RETI DI COMUNICAZIONE (IVI COMPRESA LA POSTA ELETTRONICA);
- SOGGETTI CHE SVOLGONO ADEMPIMENTI DI CONTROLLO, REVISIONE E CERTIFICAZIONE DELLE ATTIVITÀ POSTE IN ESSERE DA TOSCANO MUTUI ANCHE NELL'INTERESSE DELLA CLIENTELA;
- SOGGETTI CHE SVOLGONO ATTIVITÀ DI ASSISTENZA E CONSULENZA;
- SOGGETTI CHE SVOLGONO ATTIVITÀ DI PROMOZIONE E VENDITA DI PRODOTTI/SERVIZI DI TOSCANO MUTUI E DELLE ALTRE SOCIETÀ DEL GRUPPO DI CUI FA PARTE TOSCANO MUTUI;
- SOGGETTI CHE EFFETTUANO RICERCHE DI MERCATO VOLTE A RILEVARE IL GRADO DI SODDISFAZIONE DELLA CLIENTELA SULLE QUALITÀ DEI SERVIZI E SULL'ATTIVITÀ SVOLTA DA TOSCANO MUTUI;

I SOGGETTI APPARTENENTI ALLE CATEGORIE SOPRA RIPORTATE UTILIZZERANNO I DATI SVOLGENDO LA FUNZIONE DI RESPONSABILE O DI INCARICATO DEL TRATTAMENTO DEI DATI, NOMINATO DA TOSCANO MUTUI, OPPURE OPERANDO IN TOTALE AUTONOMIA COME DISTINTI "TITOLARI" DEL TRATTAMENTO. TOSCANO MUTUI POTRÀ COMUNICARE I DATI PERSONALI PER FINALITÀ DI PREVENZIONE E CONTROLLO DEL RISCHIO DEL CREDITO E CONTROLLO DELLE FRODI A SOCIETÀ CHE GESTISCONO "CENTRALI RISCHI PRIVATE", CHE, IN QUALITÀ DI TITOLARE AUTONOMO, POTRÀ TRATTARE E COMUNICARE I DATI, ALLE SOCIETÀ DEL GRUPPO CRIF E A BANCHE E SOCIETÀ ANCHE ESTERE CHE OPERINO NEL SETTORE DELLA CONCESSIONE DEL CREDITO, DELLE DILAZIONI DI PAGAMENTO E NEL SETTORE DELLA PREVENZIONE DEI RISCHI DI CREDITO E CONTROLLO DELLE FRODI. IN ASSENZA DI CONSENSO A TALE COMUNICAZIONE TOSCANO MUTUI SI TROVEREBBE NELLA SITUAZIONE D'IMPOSSIBILITÀ A ESEGUIRE LE OPERAZIONI RICHIESTE RIGUARDANTI LA DOMANDA DI SUPPORTO PER L'ACCESSO AL CREDITO.

I DATI TRATTATI NON SONO OGGETTO DI DIFFUSIONE. POSSONO VENIRE A CONOSCENZA DEI DATI IN QUALITÀ DI RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO I SOGGETTI IN QUALITÀ DI INCARICATI, RELATIVAMENTE AI DATI NECESSARI ALLO SVOLGIMENTO DELLE MANSIONI ASSEGNATE, LE PERSONE FISICHE APPARTENENTI ALLE SEGUENTI CATEGORIE: LAVORATORI DIPENDENTI, COLLABORATORI DI TOSCANO MUTUI; STAGISTI, COLLABORATORI E LAVORATORI INTERINALI; ALTRI MEDIATORI CREDITIZI; DIPENDENTI DI SOCIETÀ ESTERNE NOMINATI RESPONSABILI O INCARICATI DEL TRATTAMENTO.

Diritti dell'interessato

INFORMIAMO, INFINE, CHE LA NORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI

PERSONALI CONFERISCE ALL'INTERESSATO L'ESERCIZIO DI SPECIFICI DIRITTI.

IN PARTICOLARE L'INTERESSATO PUÒ OTTENERE:

- LA CONFERMA DELL'ESISTENZA O MENO DI DATI PERSONALI CHE LO RIGUARDANO, ANCHE SENON ANCORA REGISTRATI, E LA LORO COMUNICAZIONE IN FORMA INTELLIGIBILE;
- L'INDICAZIONE DELL'ORIGINE DEI DATI PERSONALI, DELLE FINALITÀ E MODALITÀ DELTRATTAMENTO NONCHÉ LA LOGICA APPLICATA IN CASO DI TRATTAMENTO EFFETTUATO CONL'AUSILIO DI STRUMENTI ELETTRONICI;
- L'INDICAZIONE DEGLI ESTREMI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE E DEI RESPONSABILI NONCHÉ DEISOGGETTI O DELLE CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI PERSONALI POSSONO ESSERECOMUNICATI O CHE POSSONO VENIRNE A CONOSCENZA;
- L'AGGIORNAMENTO, LA RETTIFICAZIONE, L'INTEGRAZIONE DEI DATI, NONCHÉ LA CANCELLAZIONE, LA TRASFORMAZIONE IN FORMA ANONIMA O IL BLOCCO DEI DATI TRATTATI INVIOLEZIONE DI LEGGE.
- PERTINENTI ALLO SCOPO DELLA RACCOLTA, NONCHÉ AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI A FINI DI INVIO DI MATERIALE PUBBLICITARIO O DI VENDITA DIRETTA O PER IL COMPIMENTO DI RICERCHE DI MERCATO O DI COMUNICAZIONI COMMERCIALI.

TITOLARE E RESPONSABILE

IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI È

TOSCANO MUTUI, CON SEDE A ROMA (RM) VIA NOMETANA, N° 90, LA TOSCANO MUTUI HA NOMINATO QUALE RESPONSABILE PREPOSTO PER IL RISCONTRO ALL'INTERESSATO IN CASO DI ESERCIZIO DEI DIRITTI DI CUI SOPRA L'AMMINISTRATORE, SIG. STEFANO MAFFEY. PER L'ESERCIZIO DEI DIRITTI CI SI POTRÀ AVVALERE DELLE SEGUENTI MODALITÀ:

LETTERA: TOSCANO MUTUI S.R.L., ROMA (RM) VIA NOMETANA, N° 90.

LA RICHIESTA DI ESERCIZIO DEI DIRITTI DI CUI ALLA SEZ. "DIRITTI DELL'INTERESSATO", CON ESCLUSIONE DELL'ULTIMO PUNTO, PUÒ ESSERE FORMULATA ANCHE ORALMENTE.

L'ELENCO AGGIORNATO DEI RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO È SEMPRE DISPONIBILE PRESSO I LOCALI DI TOSCANO MUTUI S.R.L..

(DATI CLIENTE)

IO SOTTOSCRITTO/A

NATO/A A

IL

C.F.

IN QUALITÀ DI

DELLA SOCIETÀ

CODICE FISCALE E PARTITA IVA:

DOPO AVER PRESO VISIONE DELL'INFORMATIVA SU ESTESA, ESPRIMO IL CONSENSO AFFINCHÉ LA TOSCANO MUTUI S.R.L., PROCEDA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER LE FINALITÀ DI CUI AL PUNTO "FINALITÀ DEL TRATTAMENTO CUI SONO DESTINATI I DATI" NONCHÉ CONSENTO ALLA COMUNICAZIONE DEI DATI, ANCHE ALL'ESTERO, A TERZI APPARTENENTI ALLE CATEGORIE DI SOGGETTI INDICATI NELL'INFORMATIVA AL PUNTO "CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI PERSONALI POSSONO ESSERE COMUNICATI". ESPRIMO ALTRESÌ IL CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI MIEI DATI PERSONALI DA PARTE DI SOCIETÀ, ENTI O CONSORZI CHE FORNISCANO ALLA TOSCANO MUTUI S.R.L., SPECIFICI SERVIZI ELABORATIVI OVVERO SVOLGANO ATTIVITÀ FUNZIONALI, DI SUPPORTO ED ESECUTIVE DEI SERVIZI DA ME RICHIESTI O COMUNQUE RESIMI. CONSENTO ALTRESÌ CHE I MIEI DATI PERSONALI SIANO RESI ACCESSIBILI ANCHE A INTERMEDIARI BANCARI, FINANZIARI E A ISTITUTI EROGANTI CON FINALITÀ DI CONCESSIONE DI EVENTUALI OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO.

IL TRATTAMENTO DEI MIEI DATI POTRÀ AVVENIRE CON MODALITÀ ELETTRONICHE E/O AUTOMATIZZATE IDONEE A COLLEGARE I DATI STESSI ANCHE A QUELLI DI ALTRI SOGGETTI, IN BASE A CRITERI QUALITATIVI E TEMPORALI, RICORRENTI O DEFINIBILI DI VOLTA IN VOLTA.

NELL'IPOTESI CHE FORNISCA ALLA TOSCANO MUTUI S.R.L. DATI PERSONALI DA RITENERSI SENSIBILI AI SENSI DELL'ART. 4, LETT. D, D. LGS 196/03, ESPRIMO SPECIFICAMENTE IL CONSENSO AL LORO TRATTAMENTO PER LE FINALITÀ DESCRITTE NELL'INFORMATIVA.

LUOGO _____ DATA _____

FIRMA _____

1) PROMOZIONE/VENDITA PRODOTTI E SERVIZI (ANCHE DI TERZI)

CON RIFERIMENTO ALLE FINALITÀ DI AL PUNTO "CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI PERSONALI POSSONO ESSERE COMUNICATI" DELL'INFORMATIVA E ALLA COMUNICAZIONE A TERZI DEI MIEI DATI PERSONALI, INOLTRE AUTORIZZO LA TOSCANO MUTUI S.R.L. A CONTATTARMI PER SCOPI PUBBLICITARI.

DO IL CONSENSO NEGO IL CONSENSO

SONO CONSAPEVOLE CHE IN MANCANZA DI TALE CONSENSO LA TOSCANO MUTUI S.R.L. NON POTRÀ DARE CORSO ALL'INCARICO.

LUOGO _____ DATA _____

FIRMA _____