

## Contratto per la regolazione del rapporto tra Confidi e il Mediatore Creditizio Cash Flow s.r.l.

L'anno 2015 il giorno 16 del mese di marzo

TRA

Il Confidi COFIDI.IT Soc. Coop. con sede Via N. Tridente n.22 , partita IVA 04900250723, nella persona del suo legale rappresentante Luca Celi autorizzato alla stipula della presente convenzione con delibera del Consiglio di Amministrazione del 13/03/2015.  
(nel seguito anche "Confidi")

E

La Società Cash Flow s.r.l. con sede legale in Roma, via Flaminia 332, sede operativa in Napoli, via G. Porzio – C.D. Is. A/3, Partita IVA 07888020638, iscritta al registro delle imprese di Roma, al n. RM1408943, iscritta all'Albo dei mediatori creditizi ex art. 128 – sexies del d.lgs 385/93 tenuto dall'Organismo degli agenti e dei mediatori al n. M143, in data 08/05/2013 legalmente rappresentata dal Sig. de Bellis Giovanni nato a San. Giorgio a Cremano, il 09/01/1962, ed attualmente domiciliato in Marano di Napoli (NA), via Cupa Malizia 1 C.F. DBLGNN62A09H892A,  
(nel seguito anche "Società di servizi")

### premesse che:

- a) COFIDI.IT Soc. Coop. è una società cooperativa, iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n.A170054 e all'Elenco Speciale degli Intermediari Finanziari, di cui all'ex Art. 107 del D.lgs 385/93, con identificativo 19554.5, che svolge esclusivamente l'attività di garanzia collettiva dei fidi ed i servizi ad essa connessi e strumentali, come definita dal comma 1 dell'articolo 13 del D.L. n.269/03 convertito nella Legge n. 326 del 2003;
- b) La Società di servizi ha manifestato il proprio interesse a mettere in relazione, anche attraverso attività di consulenza, il Confidi con i potenziali clienti, dichiarando e garantendo di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalle disposizioni di legge e regolamentari in vigore, nonché di avere richiesto tutte le autorizzazioni, i permessi e le iscrizioni necessarie per lo svolgimento della suddetta attività;
- c) con la sottoscrizione del presente contratto, la Società di servizi non assume alcun potere di rappresentare il Confidi nei rapporti con i terzi. Pertanto, la Società di servizi non potrà concludere contratti o assumere obbligazioni in nome e per conto del Confidi, ma dovrà limitarsi a mettere in relazione il Confidi con la potenziale clientela per la concessione di finanziamenti;
- d) con la sottoscrizione del presente contratto, le Parti riconoscono e si danno atto della reciproca indipendenza fermo restando che il contenuto del presente non rappresenta né configura in alcun modo attività di agenzia.

Tutto ciò premesso, come parte integrante e sostanziale della presente convenzione,

**CASH FLOW S.R.L.**  
OAM M143 - IVASS E000217658  
Sede Legale: Via Flaminia n°334 - 00196 Roma  
Dir. Compr.: Via G. Porzio - C.D. Is. A/3  
80143 Napoli - P. IVA 07888020638



## si conviene e si stipula quanto segue

### 1. Allegati e Definizioni

Gli allegati costituiscono parte integrante e sostanziale della presente convenzione.

Nell'ambito della presente convenzione, i termini e le espressioni di seguito indicati avranno il seguente significato:

“Clienti” indica i clienti interessati a usufruire dei servizi;

“Parti” indica congiuntamente la Società di servizi e il Confidi;

“Servizi” indica i servizi prestati dalla Società di servizi a favore del Confidi come nel seguito specificati.

### 2. Oggetto

Con la sottoscrizione del presente accordo, la Società di servizi promuove il collocamento dei prodotti e servizi offerti dal Confidi Cofidi.IT Soc. Coop. nel territorio ITALIA

### 3. Obblighi della Società di servizi e modalità di svolgimento dell'incarico

La Società di servizi, al fine del perseguimento dell'oggetto della seguente convenzione è tenuta a svolgere nei confronti del Confidi, le seguenti attività:

#### *Avvio della relazione:*

- 1 Contatto iniziale e intercettazione bisogno di garanzia (a titolo esemplificativo: attività di contatto iniziale con l'impresa e di rilevazione delle prime esigenze di garanzia);
- 2 Supporto informativo sull'attività del Confidi (a titolo esemplificativo: attività di fornitura delle informazioni in merito alle opportunità offerte dal Confidi);
- 3 Assistenza finanziaria di base e report (a titolo esemplificativo: raccolta delle prime informazioni utili per la definizione dell'operazione; verifica dei fabbisogni finanziari dell'impresa; orientamento in merito alla struttura dell'operazione nel suo complesso, in coerenza con l'obiettivo perseguito dal cliente; assistenza in merito alla scelta dei diversi prodotti creditizi; predisposizione apposita reportistica per la presentazione delle esigenze finanziarie dell'impresa);
- 4 Assolvimento obblighi di trasparenza (a titolo esemplificativo: presentazione al potenziale cliente dei prospetti informativi previsti dalla vigente normativa);
- 5 Definizione principali aspetti per richiesta di garanzia/finanziamento (a titolo esemplificativo: attività volta alla definizione dei principali aspetti relativi a richiesta di garanzia/finanziamento).

#### *Raccolta documentale e adempimenti:*

- 6 Adempimenti ai fini antiriciclaggio (a titolo esemplificativo: attività consistente in (i) identificazione del cliente e verifica dell'identità, (ii) identificazione dell'eventuale titolare effettivo e verifica dell'identità, e (iii) ottenimento di informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo o della prestazione professionale);
- 7 Raccolta richieste di garanzia e di finanziamento (a titolo esemplificativo: raccolta della firma del cliente apposta sulla documentazione prevista per la richiesta di garanzia e finanziamento);



- 8 Raccolta documentazione istruttoria (a titolo esemplificativo: raccolta della documentazione prevista per l'istruttoria della pratica di affidamento);
- 9 Verifica completezza documentazione su checklist e richiesta documentazione mancante (a titolo esemplificativo: verifica di presenza, sulla base di checklist, della documentazione richiesta ed eventuale richiesta di integrazione);
- 10 Richiesta per iscrizione a socio del Confidi (a titolo esemplificativo: raccolta della domanda di ammissione a socio e della relativa documentazione);
- 11 Fornitura informazioni qualitative sul cliente (a titolo esemplificativo: integrazione delle informazioni qualitative a disposizione del Confidi con elementi di contesto sul cliente);
- 12 Trasferimento delle informazioni in formato elettronico (a titolo esemplificativo: data entry delle informazioni raccolte nella relativa procedura informatica standardizzata).

Per lo svolgimento delle attività dalla 4 alla 12, è richiesto alle Associazioni di dotarsi di dipendenti che abbiano i requisiti previsti dall'art. 128 novies del D. Lgs. 141/10 e successive modifiche.

Si precisa che ai fini della presente convenzione l'attività di raccolta delle richieste di finanziamento non implica alcuna verifica da parte della Società di servizi circa la completezza, la correttezza e la veridicità delle informazioni raccolte.

Con riferimento alla Società di servizi che fornisce i servizi nei confronti dei non soci, quest'ultima potrà svolgere solo la prima delle attività rientranti nell'avvio della relazione, che prevede un primo contatto con il potenziale cliente e l'intercettazione del bisogno della garanzia.

### **3.1 Conservazione dei documenti**

Le aree o punti di accesso presso i quali la Società di servizi svolge la propria attività in ordine alla presente convenzione sono comunicati dalla Società di servizi al Confidi tramite raccomandata AR. Ugualmente a Società di servizi deve comunicare al Confidi in quali luoghi sono conservati i documenti raccolti e le modalità della loro conservazione.

### **3.2 Diligenza**

La Società di servizi si impegna a svolgere l'incarico di cui alla presente convenzione in totale autonomia, avvalendosi della propria struttura e con la professionalità e la diligenza richiesta dalla natura dell'incarico conferito, nel pieno rispetto dei principi di correttezza professionale, delle previsioni normative in materia di trasparenza e antiriciclaggio, e di tutte le istruzioni e direttive impartite dal Confidi seguendo, in modo specifico, le Procedure indicate nell'apposito paragrafo "Procedure operative".

### **3.3 Antiriciclaggio**

In considerazione delle esigenze di tutela dell'affidamento creditizio dei clienti e potenziali clienti e di rispetto dei generali principi di correttezza e diligenza, la Società di servizi si impegna a rispettare e a conformare la propria struttura organizzativa alle disposizioni dettate dalla Banca d'Italia in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari e degli altri soggetti che svolgono attività finanziaria ai fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, ai sensi del D.Lgs. 231/07.

la Società di servizi provvederà, in applicazione dei disposti del D.Lgs. 231/07 e D.Lgs. 109/07 e loro successive modificazioni, all'adempimento di tutti gli obblighi antiriciclaggio e antiterrorismo, in particolare, all'obbligo di:

- *identificazione cliente, identificazione titolare effettivo e ottenimento informazioni su scopo e natura del rapporto.*

La Società di servizi si obbliga altresì a inviare al Confidi, nei termini di legge, una comunicazione scritta contenente tutte le informazioni e i dati necessari ai successivi obblighi previsti in capo allo



stesso relativamente alla normativa antiriciclaggio, fra i quali i dati identificativi del potenziale cliente e del titolare effettivo, o dell'eventuale soggetto per conto del quale il contratto dovrà essere stipulato. A tale comunicazione dovrà essere allegata copia cartacea della documentazione richiesta dalla legge anche ai fini della predisposizione del "Fascicolo cliente" tra cui, per esempio, copia del documento di identificazione dell'eventuale cliente e del titolare effettivo; copia della visura camerale e assetto soci. Quanto sopra deve essere osservato in ottemperanza a quanto disposto dall'art. 11, comma 5, art. 30, comma 7, e art. 36, comma 4, del D. Lgs. n. 231/2007.

Il Confidi si occuperà, autonomamente, delle valutazioni e delle analisi previste rispetto agli obblighi imposti dalla normativa in tema di antiriciclaggio.

### ***3.4 Collaboratori della Società di servizi e gradimento del Confidi***

In rapporto sia alla normativa vigente che a quella che dovesse intervenire in pendenza della presente convenzione, la Società di servizi si obbliga ad adeguare il proprio oggetto sociale, la propria struttura organizzativa, i propri dipendenti e collaboratori, alle prescrizioni previste dalla legge quali condizioni essenziali per l'esercizio del proprio incarico, nonché a comunicare al Confidi le generalità dei propri dipendenti e collaboratori di cui si avvale per il contatto con il pubblico.

In caso di perdita, per qualsiasi causa, di alcuno dei requisiti essenziali richiesti dalla legge per lo svolgimento del proprio incarico, la Società di servizi si obbliga al reintegro immediato di tali requisiti, a pena di risoluzione di diritto della presente convenzione come specificato nell'apposito paragrafo "Risoluzione".

In particolare, la Società di servizi si obbliga a non utilizzare per l'attività in oggetto il dipendente o collaboratore che perda per qualsiasi causa requisiti essenziali richiesti dalla legge per lo svolgimento del proprio incarico, dandone immediata comunicazione al Confidi con lettera raccomandata A.R. o tramite PEC entro cinque giorni lavorativi dalla perdita della qualifica, a pena di risoluzione di diritto della presente convenzione. Anche in tal caso, si applica quanto disciplinato nel paragrafo "Risoluzione".

Cofidi.IT Soc. Coop. è autorizzato a stabilire contatti diretti con il referente indicato dalla Società di servizi a scopi informativi, formativi, reportistiche e di internal audit operativo.

Il Confidi si riserva in qualunque tempo, dandone comunicazione alla Società di servizi con lettera raccomandata A.R. o tramite PEC, di negare il proprio gradimento, al dipendente o collaboratore della Società di servizi, che non presenti un adeguato livello di preparazione, sulla base delle risultanze scritte dei corsi formativi che le strutture interne del Confidi avranno cura di organizzare, secondo le prescrizioni imposte dalla normativa vigente in materia di antiriciclaggio, trasparenza, privacy e per garantire il rispetto delle procedure interne vigenti, che di volta in volta verranno approvate dal Confidi stesso.

La Società di servizi, nel rispetto delle norme di volta in volta in vigore, si obbliga ad assicurare e verificare, anche attraverso l'adozione di adeguate procedure interne, che i propri dipendenti e collaboratori, dei quali si avvalga nell'esercizio del proprio incarico, rispettino le norme loro applicabili e mantengano i requisiti di onorabilità e professionalità previsti dalla legge di volta in volta in vigore, curandone altresì l'aggiornamento professionale, coerentemente con la natura e le caratteristiche dell'attività prestata.

**CASH FLOW S.R.L.**  
OAM M143 - IVASS E000217658  
Sede Legale: Via Flaminia n° 334 - 00196 Roma  
Dir. Comm.: Via G. Porzio - C.D. Is. A/3  
80143 Napoli - P. IVA 078888020638



### **3.5 Informazioni riguardanti le condizioni di mercato**

La Società di servizi si impegna a fornire al Confidi tutte le informazioni riguardanti le condizioni del mercato, nonché ogni altra informazione utile o ritenuta tale dal Confidi al fine di valutare la convenienza e l'opportunità di ogni singolo affare promosso della Società di servizi.

### **3.6 Rapporti con il cliente**

La Società di servizi si impegna a trasmettere tempestivamente al Confidi tutte le proposte contrattuali ricevute dai potenziali clienti.

La Società di servizi si impegna a far sottoscrivere i contratti per i servizi su modelli forniti dal Confidi.

La Società di servizi si impegna a evidenziare al cliente e a inserire nelle procedure, i costi applicati al cliente per la predisposizione della pratica, secondo quanto previsto nell'Allegato A) alla presente convenzione.

La Società di servizi, per l'attività di consulenza/assistenza personalizzata svolta nei confronti del cliente, può avvalersi di una o più delle voci indicate nel Documento di sintesi e nel Foglio Informativo, scegliendo una delle modalità di incasso individuate nell'Allegato A) della presente convenzione.

### **3.7 Livelli di servizio**

La Società di servizi è tenuta a rispettare determinati tempi ai fini della lavorazione complessiva della pratica, in conformità alle procedure stabilite dal Confidi. Nel caso in cui la pratica dovesse rimanere giacente presso la Società di servizi per un periodo superiore a 60 giorni decorrenti dalla data di caricamento della pratica nel gestionale di Confidi, sarà applicata una penale come meglio specificata nell'Allegato A) alla presente convenzione.

La Società di servizi, inoltre, è tenuta a rispettare tutte le modalità operative e procedurali dettate dal Confidi e comunicate alla Società di servizi.

Tutti i pagamenti relativi ai servizi dovranno essere effettuati sui conti correnti intestati ai clienti presso le banche depositarie convenzionate, secondo le modalità stabilite dal Confidi.

Inoltre, la Società di servizi si obbliga a partecipare periodicamente ad adeguate iniziative di formazione e aggiornamento organizzate dal Confidi, a pena della risoluzione di diritto della presente convenzione. Tale obbligo deve essere ugualmente previsto dalla Società di servizi nel rapporto contrattuale con eventuali collaboratori.

La Società di servizi si obbliga a comunicare per iscritto al Confidi il nominativo del soggetto al quale sia stata attribuita la responsabilità della funzione antiriciclaggio e la responsabilità per la segnalazione delle operazioni sospette.

### **3.8 Richieste di terze parti**

Resta inteso che l' Società di servizi dovrà manlevare e tenere indenne il Confidi da ogni e qualsiasi perdita, danno, costo, spesa, passività (incluse eventuali spese legali) che lo stesso dovesse subire come conseguenza di richieste o pretese allo stesso avanzate da terze parti in ordine a quanto abbia diretto e indiretto riferimento all'attuazione del presente accordo, fatta eccezione per i casi in cui sia accertato con sentenza passata in giudicato che tali richieste o pretese di terze parti siano la conseguenza esclusiva diretta ed immediata del dolo o della colpa grave del Confidi. Nel caso in cui

**CASH FLOW S.R.L.**  
OAM M143 - IVASS E000217658  
Sede Legale: Via Flaminia n°334 - 00196 Roma  
Dir. Comm.: Via G. Puzos - C.D. Is. A/3  
80143 Napoli - P. IVA 078888020638

la Società di servizi abbia effettuato un pagamento ai sensi della presente clausola, la Società di servizi non potrà in ogni caso chiederne al Confidi il rimborso.

### **3.9 Polizza assicurativa**

La Società di servizi si impegna a stipulare una polizza di assicurazione per la responsabilità civile relativamente a eventuali danni arrecati nell'esercizio delle attività derivanti da condotte proprie o di terzi del cui operato la Società di servizi risponde a norma di legge.

## **4. Pubblicità servizi**

La Società di servizi si impegna a mettere in atto attività promozionali e pubblicitarie relative ai servizi realizzati dal Confidi, nel pieno rispetto di tutte le disposizioni di legge e regolamentari in vigore e delle direttive e indicazioni emesse dai competenti Organi di Vigilanza.

Tutti i marchi, loghi e segni distintivi utilizzati dal Confidi e tutti i diritti derivanti, o comunque connessi, a tali marchi, loghi o segni distintivi, sono e rimarranno di piena ed esclusiva proprietà e titolarità del Confidi. La Società di servizi potrà utilizzare documenti o altro materiale (ivi compresi carta intestata, timbri, targhe e insegne), recante il logo "COFIDI.IT Imprese e Territori" previa autorizzazione scritta del Confidi.

La Società di servizi dovrà astenersi dall'elaborare, produrre o distribuire tabulati, ricerche e studi o in altro modo rilasciare dichiarazioni che possano generare aspettative di concessione di garanzie o di sicurezza in relazione ai servizi del Confidi.

In ottemperanza alla normativa Banca d'Italia sulla Trasparenza, la Società di servizi si impegna a mettere a disposizione dei clienti i documenti (Diritti del Cliente, Foglio informativo, contratto, documento di sintesi, Guida ABF) che il Confidi gli farà pervenire via mail e raccomandata AR, sistema fax ricevuta o PEC.

## **5. Norme di condotta**

Fermo restando quanto previsto dai precedenti articoli, in considerazione della natura dei servizi del Confidi e dell'esigenza di tutela dell'affidamento, la Società di servizi dovrà attenersi nei rapporti con i clienti e potenziali clienti alle seguenti norme di condotta. In particolare, la Società di servizi dovrà:

- 1 rilasciare ai potenziali clienti cui vengono offerti i servizi una dichiarazione scritta indicante le generalità della Società di servizi, la denominazione, la sede del Confidi;
- 2 prima della sottoscrizione di un contratto per servizi e, comunque in tempo utile come prescritto dalla normativa, consegnare al cliente i seguenti documenti: Diritti del cliente e foglio informativo, (predisposto dal Confidi), e quanto il cliente possa richiedere (Documento di sintesi, Contratto, Guida sull'Arbitro Bancario Finanziario-ABF);
- 3 illustrare con chiarezza gli importi delle commissioni della Società di servizi e di Confidi e delle spese a carico del cliente e la loro incidenza sul valore del servizio proposto (cfr. prospetto di cui all'allegato A);

**CASH FLOW S.R.L.**

OAM M143 - IVASS E000217658

Sede Legale: Via Flaminia n° 334 - 00196 Roma

Dir. Comm.: Via G. Polzìo - C.D. Is. A/3

80143 Napoli - P. IVA 07888020638

4 informare il proprio rapporto con il cliente alla massima chiarezza e prudenza, in modo da consentire allo stesso di aderire alla proposta in piena consapevolezza delle caratteristiche del servizio proposto.

## 6. Obblighi e diritti del Confidi

Il Confidi si riserva il diritto di non accettare, a proprio insindacabile giudizio, le proposte contrattuali dei clienti comunicate dalla Società di servizi ai sensi del paragrafo "Obblighi della Società di servizi e modalità di svolgimento dell'incarico". In tal caso, nessuna provvigione sarà dovuta alla Società di servizi per l'attività svolta.

Nel caso in cui il Confidi intenda sottoscrivere un contratto per servizi con il cliente segnalato dalla Società di servizi, il Confidi provvederà a confermare il cliente, come cliente acquisito dalla Società di servizi. I meccanismi di remunerazione della Società di servizi sono quelli definiti nell'Allegato A.

Il Confidi provvederà a informare la Società di servizi dell'accettazione, del rifiuto o della mancata esecuzione di un contratto per servizi promosso dalla Società di servizi, per il tramite delle procedure informatiche specificate nel paragrafo "Procedure operative".

Il Confidi si impegna a fornire alla Società di servizi tutte le informazioni e i documenti relativi ai servizi del Confidi; si impegna altresì a informare tempestivamente la Società di servizi di ogni variazione dei termini e delle condizioni di prestazione dei servizi del Confidi stesso.

Il Confidi consegnerà alla Società di servizi il materiale promozionale e le copie dei contratti standard per i servizi del Confidi; resta inteso che tutto il materiale consegnato rimarrà di proprietà del Confidi, che avrà diritto di ottenerne la riconsegna in caso di recesso, risoluzione o anticipata cessazione della presente convenzione per qualsiasi motivo.

Il Confidi è obbligato a mettere a disposizione della Società di servizi tutte le informazioni di cui questa ha bisogno per svolgere la propria attività e svolgere in favore della Società di servizi la necessaria attività di supporto al fine di un'adeguata formazione dei soggetti addetti allo svolgimento delle attività stabilite.

## 7. Provvigioni

A titolo di corrispettivo per l'attività svolta ai sensi del presente contratto, il Confidi si impegna a pagare alla Società di servizi le provvigioni indicate all'Allegato A, in relazione agli affari conclusi per effetto dell'intervento della Società di servizi ed andati a buon fine.

I compensi sono da intendersi esenti dall'imposta sul valore aggiunto ex articolo 10, comma 1, numero 1 del D.P.R. 26 ottobre 1972, n 633.

Le provvigioni di cui all'Allegato A saranno calcolate sulla base delle commissioni che i Clienti effettivamente pagheranno al Confidi in relazione ai servizi prestati, come risultanti dai rendiconti emessi dal Confidi nei confronti del cliente.

Il Confidi si impegna a fornire alla Società di servizi un riepilogo almeno semestrale delle commissioni pagate dai clienti e delle provvigioni spettanti alla Società di servizi.

**CASH FLOW S.R.L.**

OAM M143 - IVASS E000217658  
Sede Legale: Via Flaminia n°334 - 00196 Roma  
Dir. Comm.: Via G. Porzio - C.D. Is. A/3  
80143 Napoli - P. IVA 078888020638

Le provvigioni saranno pagate bimestralmente entro l'ultimo giorno del mese successivo al bimestre in cui sono maturate, dietro presentazione da parte della Società di servizi della documentazione attestante l'avvenuta prestazione / regolare fattura, per l'importo indicato nel riepilogo inviato dal Confidi.

La Società di servizi riconosce ed accetta che il Confidi potrà modificare a propria discrezione l'importo delle commissioni richieste ai clienti in relazione ai servizi. Tale modifica, se in pejus, non potrà essere applicata alle posizioni in essere, a quelle maturate e/o in corso di perfezionamento al momento della modifica. Il Confidi si impegna a comunicare tali variazioni alla Società di servizi con un preavviso non inferiore a 15 (quindici) giorni dalla loro entrata in vigore. Resta inteso che tali commissioni, esenti da IVA, rimarranno soggette alle applicabili ritenute fiscali.

## **8. Spese**

Le spese relative alle attività svolte dalla Società di servizi, anche relative all'attività di promozione dei prodotti del Confidi, saranno a carico della Società di servizi stessa.

Il Confidi potrà rimborsare alla Società di servizi le spese di volta in volta concordate, dietro presentazione dei relativi giustificativi.

## **9. Riservatezza**

Qualunque notizia o informazione inerente all'attività del Confidi, della quale la Società di servizi venga a conoscenza a causa o in occasione della presente convenzione, deve considerarsi riservata, sia durante sia dopo la cessazione del rapporto. La Società di servizi si impegna pertanto - anche per conto dei propri dipendenti, collaboratori, che dovessero venire a conoscenza di tali notizie e informazioni al fine dell'adempimento delle loro obbligazioni - a non comunicarle a terzi, a non divulgarle e comunque a non utilizzarle né direttamente né indirettamente, per qualunque ragione diversa dal corretto adempimento della presente convenzione, anche se al Confidi non dovesse derivare alcun danno da tale utilizzo o divulgazione e salvo che le stesse non siano già di dominio pubblico.

In particolare, la Società di servizi si impegna, anche per conto dei propri collaboratori e dipendenti, a mantenere strettamente riservate e confidenziali e a non comunicare a terzi tutte le informazioni relative all'attività svolta, all'organizzazione, ai clienti, e alle tecniche promozionali utilizzate dal Confidi.

La Società di servizi si impegna, inoltre, anche per conto dei propri collaboratori e dipendenti, a mantenere strettamente riservate e confidenziali e a non divulgare a terzi i termini e le condizioni economiche previste dalla presente convenzione, salvo espressa autorizzazione scritta del Confidi.

In ogni caso, la Società di servizi si impegna a mantenere indenne il Confidi da qualsiasi danno che dovesse derivare allo stesso Confidi e/o a terzi, dalla mancata osservanza del predetto obbligo di riservatezza.

## **10. Trattamento dei dati personali**

Ai sensi e per gli effetti di cui al D.Lgs. n. 196/03 (Codice in materia di protezione dei dati personali) e successive modificazioni e integrazioni le parti, autonomi titolari del trattamento, s'impegnano affinché i dati personali comunicati reciprocamente dal Confidi e dalla Società di servizi siano trattati solo ed esclusivamente per finalità connesse all'adempimento contrattuale e

**CASH FLOW S.R.L.**

OAM M143 - IVASS E000217658

Sede Legale: Via Flaminia n° 334 - 00196 Roma

Dir. Comm.: Via C. Pozzo - C.D. Is. A/3

80143 Napoli - P. IVA 07888020638

all'osservanza di obblighi di legge, ivi compresa l'adozione di misure di sicurezza, secondo quanto meglio specificato nelle rispettive "informative privacy" predisposte dai titolari stessi.

La dotazione organica della Società di servizi sarà costituita da incaricati/responsabili dipendenti della Società di servizi stessa, muniti di credenziali di autenticazione e autorizzati ad accedere al data base per mezzo del programma di cui al paragrafo "Procedure Operative" di proprietà del Confidi.

Non è consentita alcuna operazione che determini la possibilità d'accesso al programma da parte di soggetti diversi dagli "incaricati"/"responsabili" (art. 30 e 29 del Codice in materia di protezione dei dati personali) della Società di servizi, neppure a titolo gratuito, se non previamente autorizzati dal Confidi.

La Società di servizi darà tempestiva comunicazione al Confidi della disattivazione delle credenziali per i propri incaricati o dei casi di perdita dell'autorizzazione all'accesso (Allegato B al Codice della privacy, punti 1 e 7) al programma di cui paragrafo "Procedure Operative".

La Società di servizi si impegna a introdurre strumenti di potenziale controllo indiretto a distanza sull'utilizzo del programma di cui paragrafo "Procedure Operative" da parte dei suoi incaricati nel rispetto della "Deliberazione 1 marzo 2007 - Lavoro: le linee guida del Garante per posta elettronica e internet" del Garante per la protezione dei dati personali e della Legge n. 300/70 (Statuto dei lavoratori).

Ai sensi del D.Lgs. n. 196/03, art. 13, il Confidi informa la Società di servizi, che i dati personali della stessa nonché quelli dei suoi collaboratori e dipendenti, raccolti in occasione della sottoscrizione ed esecuzione del rapporto contrattuale intrapreso e inseriti nelle banche dati clienti/fornitori/imprese del Confidi, saranno trattati nel pieno rispetto della normativa sopra richiamata per le seguenti finalità: adempimenti di legge connessi a norme civilistiche, fiscali, contabili; gestione contabile, amministrativa e operativa.

Il Confidi, nel rispetto dei propri obblighi in materia di privacy, avrà cura di raccogliere il consenso per il trattamento dei dati dei dipendenti e collaboratori della Società di servizi.

## **11. Durata e recesso**

La presente convenzione decorre a partire dalla data di sottoscrizione e ha validità 12 mesi

La convenzione può essere rescissa anticipatamente sia dalla Società di servizi che dal Confidi previo preavviso scritto tramite raccomandata A.R o PEC di 60 giorni.

In caso di rescissione consensuale le parti possono darsi reciproca dispensa dall'obbligo di preavviso.

Qualora, decorso il termine di validità della presente convenzione, non sia stata effettuata formale richiesta di rescissione, nei termini e nei modi sopra indicati, la stessa si intenderà tacitamente rinnovata per un periodo di 12 mesi a partire dalla data di fine validità.

## **12. Risoluzione**

In caso di inoperatività della Cooperativa per un periodo superiore a 6 mesi, rispetto a quanto definito all'art. 2 "Oggetto" della presente, previa comunicazione scritta da inoltrarsi con un

**CASH FLOW S.R.L.**  
OAM M143 - IVA88 E000217658  
Sede Legale: Via Flaminia n° 334 - 00196 Roma  
Dir. Comm.: Via G. Ruffini - C.D. Is. A/3  
80143 Napoli - P. IVA 07888020638

preavviso di 15 giorni agli indirizzi forniti dalle parti, Cofidi sarà autorizzato a risolvere unilateralmente il rapporto, riservandosi la facoltà di trattenere gli eventuali compensi non corrisposti, a titolo di eventuale risarcimento danni.

Fermo restando quanto previsto nel prosieguo, nel caso in cui una delle Parti sia inadempiente a uno qualsiasi degli obblighi su di essa gravanti a sensi della presente convenzione, che non sia di lieve entità, l'altra Parte avrà diritto di risolvere la convenzione, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1454 cod. civ., inviando una contestazione scritta di tale inadempimento, mediante raccomandata con avviso di ricevimento, recante l'espressa intimazione ad adempiere entro 15 (quindici) giorni dal ricevimento della stessa. Decorso detto termine senza che vi sia stato adempimento dalla Parte intimata, la convenzione si intenderà risolta di diritto.

In caso di inadempimento da parte della Società di servizi agli impegni assunti e alle dichiarazioni rese ai sensi dei precedenti paragrafi (Obblighi della Società di servizi e modalità di svolgimento dell'incarico; Pubblicità dei servizi; Norme di condotta; Riservatezza; Trattamento dei dati personali; Vigilanza del Confidi), il Confidi avrà il diritto di risolvere la presente Convenzione ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 cod. civ. mediante semplice dichiarazione scritta inviata alla Società di servizi, a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento.

In caso di recesso, risoluzione o anticipata cessazione della presente convenzione per qualsiasi motivo, la Società di servizi avrà diritto al pagamento delle provvigioni relative ai clienti dallo stesso procurati, che abbiano mantenuto in vigore il proprio rapporto con il Confidi nel corso dei 30 (trenta) giorni successivi alla data del recesso, della risoluzione o dell'anticipata cessazione della presente convenzione.

In caso di recesso, risoluzione o anticipata cessazione della presente convenzione, per qualunque motivo, la Società di servizi dovrà cessare qualsiasi utilizzo della denominazione e del logo del Confidi e di tutto il materiale promozionale e pubblicitario recante tali diciture. Entro 5 (cinque) giorni dall'adempimento di recesso, risoluzione o anticipata cessazione della presente convenzione per qualsiasi motivo, la Società di servizi dovrà restituire al Confidi i documenti, le informazioni e qualsiasi altro materiale, in forma cartacea o informatica, relativo ai servizi del Confidi e ai clienti, certificandone per iscritto l'avvenuta restituzione.

Gli obblighi e gli impegni di cui al presente e ai paragrafi "Riservatezza" e "Comunicazioni" saranno validi ed efficaci per tutta la durata della convenzione e resteranno in vigore anche successivamente al recesso, risoluzione, o anticipata cessazione della stessa per qualsiasi motivo.

### **13. Comunicazioni**

Salvo ove diversamente indicato nella presente convenzione, tutte le comunicazioni da trasmettere in base alla stessa saranno effettuate per iscritto e saranno anticipate via fax o eventualmente tramite posta elettronica certificata agli indirizzi delle Parti di seguito indicati:

- se al Confidi, al numero fax 080/5910915, PEC: [cofidi.it@legalmail.it](mailto:cofidi.it@legalmail.it);
- se alla Società di servizi, al numero fax: 081/19323609, PEC: [cashflow@pec.cashflowsrl.com](mailto:cashflow@pec.cashflowsrl.com) ovvero al diverso indirizzo o numero di fax che le Parti potranno comunicarsi successivamente, secondo le modalità sopra indicate.

**CASH FLOW S.R.L.**  
OAM M143 - IVASS E000217658  
Sede Legale: Via Flaminia n° 384 - 00196 Roma  
Dir. Comm.: Via G. Pozzo - C.D. Is. A/3  
80143 Napoli - P. IVA 07888020638

#### 14. Disposizioni generali

La presente convenzione costituisce l'intero accordo tra le Parti rispetto all'oggetto dallo stesso disciplinato.

La presente convenzione e i relativi Allegati potranno essere modificati solo mediante atto scritto e sottoscritto da entrambe le Parti.

Le Parti riconoscono e dichiarano reciprocamente di essere imprenditori indipendenti e che, con la sottoscrizione della presente convenzione, le stesse non intendono stabilire alcun rapporto associativo, di lavoro subordinato o di joint venture.

L'eventuale tolleranza di una Parte di comportamenti e/o omissioni dell'altra Parte in violazione della presente convenzione non costituisce, non costituirà né potrà essere comunque interpretata quale rinuncia, nemmeno parziale, ai diritti che le derivano dalle disposizioni violate né al diritto di esigere immediatamente l'esatto adempimento degli obblighi derivanti dalla convenzione.

L'invalidità o l'inefficacia di una o più clausole della convenzione non comporterà l'invalidità o l'inefficacia dell'intera convenzione. Le Parti si impegnano a sostituire secondo buona fede le clausole della convenzione che dovessero risultare invalide e/o inefficaci con altre che realizzino per quanto possibile la stessa funzione.

#### 15. Procedure operative

- 1) – Software Utilizzato – “Sixtema.New Confidi”  
Confidi ha individuato una unica procedura per la trasmissione dei dati tra sé e la Società di servizi: il software “Sixtema.New Confidi”. Il Confidi mette a disposizione della Società di servizi le credenziali di autenticazione per accedere al proprio data base per mezzo del suddetto programma “Sixtema.NewConfidi”, che verrà mantenuto e aggiornato.
- 2) – Accesso internet e limitazione responsabilità per Mancata erogazione del Servizio  
Confidi concede gratuitamente l'utilizzo del programma “Sixtema.New Confidi” alla Società di servizi. L'accesso al programma avviene mediante connessione internet. Confidi non sarà responsabile per la mancata disponibilità del programma per manutenzioni o indisponibilità della connessione. I dati sono di proprietà di Confidi e non possono essere divulgati o distribuiti a terzi senza autorizzazione scritta da parte di Confidi.
- 3) – Richiesta Accessi, consegna e custodia credenziali  
Il Responsabile della Società di servizi deve richiedere l'apertura delle credenziali di accesso al sistema “Sixtema.New Confidi” per i dipendenti e collaboratori della propria struttura.  
La richiesta deve essere effettuata in modo scritto alla Direzione del Confidi e deve contenere i seguenti dati del dipendente o collaboratore da accreditare: Cognome Nome, Luogo e data di Nascita, Codice Fiscale, individuazione del profilo utente da applicare. La Direzione di Confidi si riserva di accettare le richieste di nuovi Accessi. Le richieste devono essere fatte con un preavviso di 5 giorni lavorativi. Le credenziali verranno consegnate direttamente alla Società di servizi previa sottoscrizione del verbale di consegna come allegato e assunzione di responsabilità sull'utilizzo e la custodia.



**CASH FLOW S.R.L.**  
OAM M143 - IVASS E000217658  
Sede Legale: Via Flaminia n°374 - 00196 Roma  
Dir. Comm.: Via C. Pozzo - C.D. Is. A/3  
80143 Napoli - P. IVA 07888020638

4) – Obbligo tempestiva comunicazione Cessazione dipendenti o collaboratori e chiusura credenziali di accesso

Il responsabile della Società di servizi è responsabile della tempestiva comunicazione a mezzo mail: [direttrice.pellegrino@cofidi.it](mailto:direttrice.pellegrino@cofidi.it), alla Direzione del Confidi della cessazione dall'incarico dei dipendenti o collaboratori della propria struttura. La Società di servizi è responsabile della mancata comunicazione e degli eventuali danni patrimoniali e/o di immagine cagionati da un utilizzo improprio delle credenziali da parte dei propri dipendenti o collaboratori.

5) – Proposta alla clientela

La Società di servizi, nel proporre i prodotti del Confidi, si impegna a rispettare le normative vigenti, e in particolare quelle in materia di Privacy, Antiriciclaggio, Trasparenza, sottoponendo alla potenziale clientela tutta la documentazione fornita dalle procedure Confidi, come meglio elencate nel successivo punto 6.

6) – Procedure interne Confidi

La Società di servizi, nello svolgimento dell'attività promozionale per conto del Confidi, è tenuta al rispetto delle modalità operative descritte nei regolamenti e nei manuali operativi, consegnati e illustrati a cura del Confidi.

7) – Caricamento dei Dati – Sottoscrizione della domanda

La Società di servizi, si impegna a caricare nel Sistema Informativo di Confidi esclusivamente dati veritieri e verificati, per i quali il cliente abbia ricevuto opportuna informativa e abbia preventivamente autorizzato il trattamento, mediante la sottoscrizione della modulistica fornita da Confidi.

8) – Inoltro dei dati ad Confidi

La Società di servizi si impegna a trasmettere tempestivamente e comunque entro e non oltre 15 giorni dalla sottoscrizione della domanda, i moduli in originale debitamente firmati correlati dagli allegati previsti in formato elettronico o cartaceo.

9) – Consultazione dati

I dati che Confidi mette a disposizione della Società di servizi tramite il sistema informativo sono a uso esclusivamente personale e per finalità correlate allo svolgimento del mandato. I dati non devono essere assolutamente divulgati a terzi. Ogni richiesta in merito ai dati presenti sul sistema deve essere inoltrata alla Direzione del Confidi e da essa autorizzata.

## 16. Codice Etico

### Scopi

Il presente Codice etico ha come scopo quello di tutelare i seguenti aspetti:

- 1) affidamento creditizio dei clienti e potenziali clienti;
- 2) trasparenza nei rapporti con i clienti e potenziali clienti;
- 3) privacy.

**CASH FLOW S.R.L.**

OAM M143 – IVASS E000217658

Sede Legale: Via Carolina n°334 - 00196 Roma

Dir. Comm.: Via G. Porzio - C.D. Is. A/3

80143 Napoli - P. IVA 07888020638

## **Modalità di effettuazione delle transazioni**

E' assolutamente vietato ricevere pagamenti, effettuare incassi e comunque svolgere operazioni per contanti.

Tutti i pagamenti relativi ai servizi dovranno essere effettuati sui conti correnti intestati ai clienti presso le banche depositarie convenzionate, secondo le modalità stabilite preventivamente dalConfidi e nel pieno rispetto della normativa antiriciclaggio e delle indicazioni degli Organi di Vigilanza.

## **Trasparenza nei rapporti con i clienti e potenziali clienti**

In ossequio al rispetto del principio di trasparenza, nei rapporti con i clienti e potenziali clienti ci si dovrà attenere alle seguenti norme di condotta. In particolare, nei locali aperti al pubblico si dovrà:

- a) tenere ben in vista, esposte e disponibili, le condizioni contrattuali;
- b) rilasciare ai potenziali clienti cui vengono offerti i servizi una dichiarazione scritta indicante le generalità della Società di servizi, la denominazione, la sede e il domicilio del Confidi;
- c) prima della sottoscrizione di un contratto per servizi, consegnare al cliente il documento informativo, il foglio contenente i Diritti del cliente e il Foglio informativo, raccogliendo ove necessario, la ricevuta di avvenuta consegna firmata;
- d) illustrare con chiarezza gli importi delle commissioni e delle spese a carico del cliente e la loro incidenza sul valore del servizio proposto;
- e) informare il proprio rapporto con il cliente alla massima chiarezza e prudenza, in modo da consentire allo stesso di aderire alla proposta in piena consapevolezza delle caratteristiche del servizio proposto.

## **Tutela della privacy**

I dati personali comunicati reciprocamente dal Confidi e dalla Società di servizi devono essere trattati solo ed esclusivamente per finalità connesse all'adempimento contrattuale e all'osservanza di obblighi di legge, ivi compresa l'adozione di misure di sicurezza, secondo quanto meglio specificato nelle rispettive "informative privacy" predisposte dai titolari stessi.

La dotazione organica sarà costituita da incaricati/responsabili dipendenti del Confidi e della Società di servizi, muniti di credenziali di autenticazione e autorizzati ad accedere al data base per mezzo del programma "Sixtema.New Confidi" di proprietà delConfidi.

Non è consentita alcuna operazione che determini la possibilità d'accesso al programma da parte di soggetti diversi dagli "incaricati"/"responsabili" della Società di servizi, neppure a titolo gratuito, se non previamente autorizzati dal Confidi.

## **17. Legge applicabile**

La presente convenzione è disciplinata a tutti gli effetti dalla legge italiana.

## **18. Clausola compromissoria/Gestione delle controversie/Foro competente**

Eventuali controversie relative alla validità, esecuzione ed interpretazione del presente Contratto saranno devolute alla competenza esclusiva del Foro di Bari.

**CASH FLOW S.R.L.**  
OAM M43 - IVASS E000217658  
Sede Legale: Via Flaminia n° 334 - 00196 Roma  
Dir. Comm.: Via G. Porzio - C.D. Is. A/3  
80143 Napoli - P. IVA 07888020638

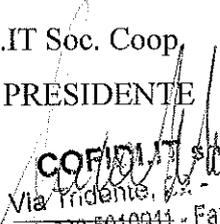
**19. Divieto di cessione della convenzione**

La Società di servizi non potrà cedere la presente Convenzione per alcun motivo o titolo senza il preventivo consenso scritto del Confidi.

Bari, 16/03/2015

Cofidi.IT Soc. Coop.

IL PRESIDENTE

  
**COFIDI.IT soc. coop.**  
Via Tridente, n° 70125 BARI  
Tel. 080.5910911 - Fax 080.5910915  
Cod. Fisc. e P. IVA 04900250723

Ai sensi e per gli effetti di cui agli articoli 1341 e 1342 cod. civ., la Società di servizi dichiara di aver attentamente letto, compreso e di accettarne specificamente il contenuto delle clausole riportate paragrafi della presente convenzione.

Bari, 16/03/2015

La società di servizi

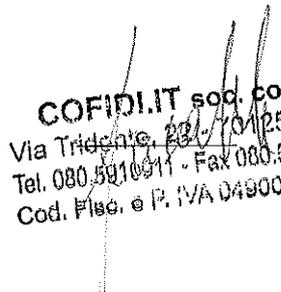
IL PRESIDENTE

**CASH FLOW S.R.L.**

OAM M143 - IVASS E000217658  
Sede Legale: Via Flaminia n° 334 - 00196 Roma  
Dir. Comm.: Via G. Porzio - C.D. Is. A/3  
80143 Napoli - P. IVA 07888020638

Cofidi.IT Soc. Coop.

IL PRESIDENTE

  
**COFIDI.IT soc. coop.**  
Via Tridente, n° 70125 BARI  
Tel. 080.5910911 - Fax 080.5910915  
Cod. Fisc. e P. IVA 04900250723

La società di servizi

IL PRESIDENTE

**CASH FLOW S.R.L.**

OAM M143 - IVASS E000217658  
Sede Legale: Via Flaminia n° 334 - 00196 Roma  
Dir. Comm.: Via G. Porzio - C.D. Is. A/3  
80143 Napoli - P. IVA 07888020638

Il presente allegato alla convenzione va a disciplinare i seguenti aspetti specifici:

**1. DOCUMENTAZIONE E FOGLI INFORMATIVI**

La documentazione della trasparenza intesa come modulistica, fogli informativi, diritti del socio e documenti di sintesi, inerenti i servizi commercializzati dal Confidi, saranno aggiornati e pubblicati sul portale [www.cofidi.it](http://www.cofidi.it) nella sezione "trasparenza" e "modulistica" a cura di COFIDI.IT Soc. Coop. e reperibili attraverso e nelle sedi ufficiali del Confidi.

**2. MODALITA' DI INCASSO**

La Società di servizi si impegna a non percepire direttamente e a nessun titolo somme da parte dei clienti o potenziali clienti, per le attività svolte relativamente alla presente convenzione, per conto del COFIDI.IT Soc. Coop.

La Società di servizi si impegna ad informare i clienti o i potenziali clienti che tutte le somme, che saranno tenute a sostenere per l'esecuzione dei servizi di cui alla presente convenzione e a qualsiasi titolo, transiteranno direttamente sui conti correnti intestati a COFIDI.IT Soc. Coop. pubblicizzati negli specifici moduli COFIDI.IT Soc. Coop. e nelle modalità indicate nel foglio informativo di cui al punto 1 del presente allegato.

**3. PROVVIGIONI**

Per l'esecuzione dei servizi definiti nella presente convenzione, sarà riconosciuto alla Società di servizi il seguente sistema di provvigioni:

- a titolo di compenso per ogni pratica predisposta e consegnata a COFIDI.IT Soc. Coop. completa di tutta la documentazione d'uso ed effettivamente erogata, è riconosciuta la percentuale del 20% (venti per cento) delle relative commissioni secondo quanto versato dai richiedenti per il rilascio della garanzia da parte di COFIDI.IT Soc. Coop.

Si precisa che il suddetto compenso verrà aumentato con criterio proporzionale e progressivo al volume dei finanziamenti garantiti secondo i seguenti step :

IMPORTO	PERCENTUALE RICONOSCIUTA
Fino a € 3.000.000,00	20%
Da € 3.000.000,01 a € 7.000.000,00	25%
Oltre € 7.000.000,00	30%

Le parti dichiarano di accettare il presente Allegato A quale parte integrante nonché esplicitiva della convenzione.

Bari, 16/03/2015

COFIDI.IT Soc. Coop. ~~La Società di servizi~~

IL PRESIDENTE

**COFIDI.IT Soc. Coop.**  
Via Tricorno, 22 - 70125 BARI  
Tel. 080.5810911 - Fax 080.5810915  
Cod. Fisc. e P. IVA 04990290723

IL PRESIDENTE

**CASH FLOW S.R.L.**  
OAM M143 - WASS E000217658  
Sede Legale: Via Flaminia 6334 - 00196 Roma  
Dir. Compl.: Via G. Porzio - C.D. Is. A/3  
80143 Napoli - P. IVA 07888020638

