



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

**CONVENZIONE PER LA MEDIAZIONE CREDITIZIA
- PRESTITI PERSONALI -**

Mediocredito Europeo SpA (di seguito "MCE SPA"), con sede legale in Roma Corso Vittorio Emanuele II, n. 154, CAP 00186 - C.F. e P. IVA n. 08969851008, REA n.1130258, Iscritta all'albo intermediari ex art. 106 TUB ante D.LGS. 141/2010, che prosegue temporaneamente nell'attività ai sensi dell'art. 10 del Decreto con matricola 91, nella persona del suo legale rappresentante ing. Massimo Minnucci;

E

CASH FLOW S.R.L. C. F e P. IVA 07888020638, con Sede Legale Via Flaminia n.334, CAP 00196 – OMA (RM) ed Operativa in Via Giovanni Porzio snc CDN Is. F/11 int.38, CAP 80143 – NAPOLI (NA); iscritta all' Elenco Mediatori Creditizi istituito presso l'OAM al n. **M143**, in persona del Suo Legale Rappresentante **de Bellis Giovanni (di seguito "il Mediatore")**.

1

La MCE SPA e il Mediatore sono di seguito congiuntamente denominate le "Parti".

PREMESSO CHE

- a) la MCE SPA, esercita l'attività di Intermediario Finanziario non bancario, Iscritta all'albo intermediari ex art. 106 TUB ante D.LGS. 141/2010, che prosegue temporaneamente nell'attività ai sensi dell'art. 10 del Decreto con matricola 91, è abilitato ad erogare finanziamenti a titolo professionale nel territorio della Repubblica e specializzato nella concessione di prestiti personali rimborsabili mediante cessione del quinto/delegazione di pagamento, anche quale mandataria di Intermediari Finanziari e/o Banche, ai sensi dell'art. 106 d.lgs. 385/1993;
- b) di seguito con la denominazione MCE SPA si intenderà la preponente relativamente sia ai finanziamenti direttamente concessi, sia a quelli erogati quale mandataria di terzi;
- c) per Mediatore si intende il soggetto fisico o giuridico destinatario della presente convenzione;
- d) il Mediatore è iscritto all'Elenco dei mediatori creditizi di cui all'art.128 sexies comma 2 TUB (di seguito, l'Elenco), al n. **M143** è in regola con i requisiti previsti dalla Normativa di Riferimento per lo svolgimento dell'attività di mediatore creditizio;
- e) il Mediatore è iscritto all'elenco E del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi – IVASS (già ISVAP) previsto dal d.lgs. n. 209 del 7 Settembre 2005 e da Regolamento ISVAP n.5 del 16 Ottobre 2006;
- f) il Mediatore è a conoscenza delle norme riguardanti la concessione di prestiti personali/finanziamenti;
- g) il Mediatore dichiara di conoscere e di attenersi a quanto previsto dalla Direttiva 2008/48/CE, recepita dal d.lgs. 13/8/2010 n. 141 sul credito al consumo, a sua volta integrato dal provvedimento della Banca d'Italia del 9/2/2011 e successive modifiche e integrazioni;
- h) il Mediatore, per la sua attività, entra in relazione con persone fisiche interessate ad ottenere prestiti personali e, per l'effetto, è in grado di presentare alla MCE SPA gli indicati soggetti (di seguito "Potenziali Clienti");
- i) il Mediatore dichiara di svolgere l'attività di mediatore creditizio esclusivamente per il tramite di dipendenti e collaboratori persone fisiche di cui allegato "C" alla presente convenzione e che ha comunicato alla competente autorità di controllo;

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lanaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com

Iscritta all'albo intermediari ex art. 106 TUB ante D.LGS. 141/2010, che prosegue temporaneamente nell'attività ai sensi dell'art. 10 del Decreto con matricola 91

CASH FLOW S.R.L.



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

- j) il Mediatore dichiara che i propri collaboratori non svolgono la propria attività a favore di Agenti in attività finanziaria o altri mediatori creditizi;
- k) il Mediatore dichiara che coloro che detengono il controllo della società e coloro che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo, possiedono i requisiti di professionalità e/o onorabilità previsti dalla normativa applicabile;
- l) il Mediatore dichiara di non essere attualmente sottoposto ad alcuna sospensione, né di aver ricevuto richiami scritti o notizia alcuna di procedimenti che possano determinarne la cancellazione dall'Elenco;
- m) la MCE SPA ha provveduto a consegnare al Mediatore il proprio Codice Etico e il proprio Modello organizzativo;
- n) con la presente convenzione, le Parti intendono predeterminare le condizioni operative ed economiche che regoleranno i rapporti tra la MCE SPA ed il Mediatore, nell'interesse della trasparenza delle operazioni finanziarie. Per tutto ciò che non è previsto nella convenzione le Parti applicheranno la disciplina speciale relativa all'attività di mediazione creditizia e le norme relative alla mediazione di cui agli articoli 1754 c.c. e seguenti;
- o) la presente convenzione non determina la nascita e/o il riconoscimento di alcun rapporto di collaborazione coordinata e continuativa per il Mediatore, operando questi in completa e totale autonomia, e dovendosi, pertanto, ritenere la presente convenzione quale strumento di regolamentazione dei rapporti tra le parti in relazione ad ogni singola pratica di finanziamento che il Mediatore dovesse proporre a MCE SPA.

Tutto ciò premesso, che si ritiene parte sostanziale e integrante della presente Convenzione, si conviene quanto segue:

1. NATURA ED OGGETTO DEL CONTRATTO

- 1.1. Il Mediatore potrà porre in contatto e relazione diretta la MCE SPA con i Potenziali Clienti, al fine della conclusione di contratti di finanziamento, in particolare, potrà sottoporre alla MCE SPA le richieste di finanziamento raccolte sulla modulistica immutabile messa a disposizione dalla MCE SPA o dagli Intermediari e/o Banche mandanti, sottoscritte dai Potenziali Clienti;
- 1.2. Il Mediatore dovrà, inoltre, collaborare con le Parti (la MCE SPA ed il Potenziale Cliente), alle condizioni e secondo le modalità di cui alla presente convenzione e della relativa modulistica, all'istruttoria delle "Proposte", attivandosi ove necessario per richiedere certificazioni, documenti, ecc. e, successivamente, comunicando ai Potenziali Clienti l'avvenuta accettazione della richiesta di finanziamento da parte della MCE SPA;
- 1.3. La MCE SPA porrà a disposizione del Mediatore la documentazione necessaria per la presentazione e l'eventuale richiesta di finanziamento da far sottoscrivere ai Potenziali Clienti e la modulistica per l'istruttoria delle pratiche;
- 1.4. L'incarico affidato al Mediatore verrà svolto, in assoluta indipendenza da qualsiasi vincolo di subordinazione ma in modo coordinato con la MCE SPA, con autonomia di mezzi, secondo modalità, luoghi e tempi che il Mediatore riterrà più idonei.
- 1.5. Il Mediatore provvederà stabilmente alla raccolta di proposte di finanziamento/prestito indicate nell'apposito allegato denominato "Compensi Mediatore", fatta salva in ogni caso la facoltà in capo a MCE SPA di modificare a suo insindacabile giudizio i prodotti oggetto della Convenzione e indicati nel citato allegato previa comunicazione al Mediatore in forma elettronica, a mezzo raccomandata A.R. o raccomandata a mano, e fatto altresì salvo quanto previsto all'art. 10.3 in merito alla modifica dei compensi."
- 1.6. MCE SPA ovvero Intermediario e/o Banca mandante hanno la facoltà, a proprio insindacabile giudizio, di accettare o meno, i contratti proposti dal Mediatore, senza che in difetto di accettazione possa competere al Mediatore alcun diritto a compensi o indennizzi.

2. TERRITORIO

- 2.1. Il Mediatore potrà svolgere la sua opera liberamente su tutto il territorio nazionale.

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lomaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com

Iscritta all'albo intermediari ex art. 106 TUB ante D.LGS. 141/2010, che prosegue temporaneamente nell'attività ai sensi dell'art. 10 del Decreto con matricola 91

CASH FLOW S.R.L.



3. MODALITA' DI SVOLGIMENTO DELL'INCARICO – ORGANIZZAZIONE E MECCANIZZAZIONE

3.1. Il Mediatore si obbliga ad utilizzare unicamente le procedure gestionali, anche eventualmente meccanizzate, di volta in volta definite da MCE SPA o da questa previste per il futuro.

In caso di utilizzo di procedure meccanizzate, la MCE SPA potrà mettere a disposizione del Mediatore chiavi di accesso al programma. Resta inteso che tali chiavi di accesso rimarranno di assoluta proprietà di MCE SPA e che il Mediatore si impegna a mantenerle riservate. Le suddette chiavi di accesso al programma potranno essere disattivate in caso di modifica delle procedure gestionali, per ragioni tecnico-organizzative o per evitare un pregiudizio patrimoniale e, comunque, in caso di cessazione per qualunque causa del presente rapporto. Il Mediatore, si potrà avvalere, per il miglior espletamento dell'attività, solo di soggetti (dipendenti, amministratori, collaboratori) iscritti all'albo dei mediatori creditizi, il cui nominativo si impegna a comunicare alla Finanziaria almeno 5 giorni prima dell'inizio di qualsivoglia rapporto con i medesimi e senza che questi possano rivendicare alcun diritto nei confronti della Società. La MCE SPA si riserva di esprimere il proprio gradimento relativamente al profilo professionale di tali collaboratori. Nel caso in cui la MCE SPA esprima il suo mancato gradimento, il Mediatore si impegna a non avvalersi di tali collaboratori nello svolgimento dell'attività.

3.2. Il Mediatore si impegna ad adottare con la massima tempestività, ogni opportuna iniziativa nei confronti dei Collaboratori e/o Dipendenti che si rendessero autori di gravi violazioni o inadempimenti agli obblighi di legge. Resta inteso che il Mediatore sarà in ogni caso responsabile dell'operato dei collaboratori, sia nei confronti della MCE SPA sia nei confronti di terzi ai sensi del successivo art.13 (Responsabilità).

3.3. Il Mediatore risponde in proprio, ad ogni effetto di legge e di convenzione, nei confronti dei Collaboratori e/o dei Dipendenti, rispetto ai quali si impegna a rispettare la vigente normativa previdenziale, assicurativa, fiscale di privacy. La MCE SPA rimarrà del tutto estraneo rispetto a tali rapporti. Il Mediatore si obbliga a tenere indenne e manlevare la MCE SPA da ogni e qualsivoglia pretesa o richiesta che a qualsiasi titolo i Collaboratori e/o i Dipendenti possano vantare nei confronti della MCE SPA relativamente alle obbligazioni derivanti dalla Convenzione.

4. EFFETTI DELLA CONVENZIONE

4.1. La presente Convenzione annulla e sostituisce integralmente qualsiasi eventuale precedente accordo corrente tra le Parti.

5. TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI – PUBBLICITA'

5.1. Il Mediatore si rende garante della corretta applicazione delle Discipline, delle Leggi e dei Regolamenti sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi finanziari, ed in materia di pubblicità delle condizioni contrattuali che saranno a lui fornite. Ai sensi della normativa sulla trasparenza delle condizioni contrattuali, qualora il Mediatore intenda pubblicizzare le caratteristiche dei finanziamenti, oltre a qualificarsi e a richiedere preventivamente autorizzazione scritta alla Finanziaria dovrà:

- a) indicare gli estremi dell'iscrizione all'albo;
- b) attenersi specificatamente alle caratteristiche degli stessi;
- c) specificare Intermediario Finanziario e/o la Banca erogante;
- d) esplicitare il relativo TAEG o ISC comprensivo degli oneri di mediazione, ove inclusi nella base di calcolo;
- e) indicare il periodo di validità delle condizioni pubblicizzate;
- f) non utilizzare nella denominazione o in qualsiasi segno distintivo o comunicazione rivolta al pubblico le parole, banca, banco credito, risparmio, finanziaria o altre parole o locuzioni anche in lingua straniera idonee a trarre in inganno sulla legittimazione dell'attività svolta;

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

- g) indicare che il servizio offerto si limita alla messa in relazione della Finanziaria con la potenziale clientela al fine della concessione di finanziamenti, e che tale servizio non garantisce l'effettiva erogazione del finanziamento richiesto;
- 5.2 Il Mediatore si obbliga di far sì che i messaggi pubblicitari siano conformi alla Direttiva 2008/48/CE, recepita dal d.lgs. 13/8/2010 n. 141 sul credito al consumo, a sua volta integrato dal provvedimento della Banca d'Italia del 9/2/2011 ed in particolare alle previsioni di cui all'art. 123 e 125 novies del TUB. Pertanto il Mediatore dovrà rispettare le relative disposizioni e, nello specifico:
- A) Ove non siano presenti riferimenti a tassi o cifre concernenti il costo del credito: occorrerà effettuare chiaramente l'indicazione che trattasi di messaggio promozionale e le modalità di messa a disposizione del Documento di Informazioni Europee di base sul credito ai consumatori.
- B) Ove siano presenti riferimenti a tassi o cifre concernenti il costo del credito: occorrerà specificare analiticamente le seguenti voci:
- 1) TAN (con l'indicazione se fisso o variabile);
 - 2) TAEG;
 - 3) Spese comprese nel TAEG (con l'indicazione analitica);
 - 4) Importo finanziato;
 - 5) Necessità o meno di sottoscrivere contratti accessori;
 - 6) Durata del contratto;
 - 7) Importo totale dovuto (laddove determinabile);
 - 8) Ammontare delle singole rate (laddove determinabile);
 - 9) Grafico rappresentativo delle suddette voci.

Dette disposizioni dovranno applicarsi anche alla pubblicità effettuata con strumenti differenti dalla stampa.

6. USO DEL NOME E DEL MARCHIO

- 6.1. La MCE SPA è titolare di ogni diritto su marchi, insegne, simboli ed, in genere, su ogni segno distintivo o altro elemento che identifichi la sua immagine (o quella del gruppo cui appartiene). Il Mediatore potrà utilizzare gli indicati simboli esclusivamente mediante i moduli, i formulari, e documenti, i sussidi e l'altro materiale messo a disposizione dalla MCE SPA.
- 6.2. Ogni forma di pubblicità, del Mediatore e/o dei suoi collaboratori a qualunque titolo, ivi compresa l'eventuale installazione di insegne, iscrizioni in elenchi telefonici, o analoghe pubblicazioni anche telematiche dovrà essere previamente autorizzata da MCE SPA.
- 6.3. Ogni forma di pubblicità dovrà osservare la disciplina relativa alla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari di cui alla Direttiva 2008/48/CE, recepita dal d.lgs.13/8/2010 n.141 sul credito al consumo, a sua volta integrato dal provvedimento della Banca d'Italia del 9/2/2011, ed alla delibera C.I.C.R. del 4 marzo 2003 e al successivo Provvedimento del Governatore della Banca d'Italia del 25 luglio.
- 6.4. Ogni forma di pubblicità inoltre, dovrà osservare la disciplina relativa alla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari di cui alla delibera C.I.C.R. del 4 marzo 2003 e al successivo Provvedimento del Governatore della Banca d'Italia del 25 luglio 2003. Nell'eventualità che il marchio o il nome della MCE SPA, o dei marchi di sua proprietà, sia inserito in supporti promozionali o pubblicitari, autorizzati dalla Società, sarà cura del Mediatore di osservare ogni disposizione di legge in materia.

7. MATERIALI – DOCUMENTI

- 7.1. Il Mediatore si obbliga a rispettare le istruzioni emanate dalla MCE SPA e/o dall'Intermediario Finanziario e/o Banche in ordine all'emissione, al perfezionamento dei documenti contrattuali, all'annullamento degli stessi e alla restituzione di titoli insoluti. Il Mediatore dovrà inoltrare a MCE SPA, unitamente alle proposte, tutta la documentazione e le informazioni richieste dalla normativa di settore e dalla modulistica predisposta per i finanziamenti e risponderà dell'autenticità dei documenti inviati a corredo di ogni proposta ai sensi del successivo art.13.3 (Responsabilità).

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com

iscritta all'albo intermediari ex art. 106 TUB ante D.LGS. 141/2010, che prosegue temporaneamente nell'attività ai sensi dell'art. 10 del Decreto con matricola 91

CASH FLOW S.R.L.



MEDIOCREDITO EUROPEO

v.s.01/2015

- 7.2. A tal fine MCE SPA consegnerà al Mediatore il materiale pubblicitario e promozionale (depliant, crowners) relativo a ciascun prodotto, nonché la modulistica contrattuale da consegnare al cliente prima e dopo la conclusione di ogni singolo contratto di finanziamento.
- 7.3. Il Mediatore dovrà utilizzare esclusivamente la modulistica contrattuale fornita da MCE SPA e non potrà in alcun modo modificare o alterare le condizioni contrattuali (di esclusiva pertinenza di MCE SPA e/o di Intermediario/Banca), né i segni di identificazione dei prodotti, ovvero i segni distintivi apposti sulla relativa modulistica.
- 7.4. Le proposte contrattuali ricevute dal Mediatore si intenderanno accettate e saranno eseguite nei limiti della disponibilità di MCE SPA ovvero dell'Intermediario e/o Banca mandante.

8. OBBLIGHI DEL MEDIATORE

- 8.1. Nell'espletamento della propria attività il Mediatore è tenuto al rispetto di ogni obbligo di Legge e di Regolamento che ne disciplina l'attività. Il Mediatore, inoltre, si impegna a:
- a) fornire ai Potenziali Clienti tutte le informazioni utili e funzionali alla stipulazione dei Prestiti, con particolare riferimento alle relative condizioni praticate dalla MCE SPA ovvero dell'Intermediario e/o Banca mandante;
 - b) fornire ai Potenziali Clienti tutte le informazioni previste dalla normativa in materia di trasparenza delle condizioni contrattuali che disciplinano l'attività di concessione di finanziamenti da parte della Finanziaria;
 - c) a consegnare al cliente il Documento "Informazioni Europee di base sul credito ai consumatori", di farlo sottoscrivere, di consegnarne una copia al cliente e di trattenerne una per MCE SPA;
 - d) di mettere a disposizione della clientela, se richiesta, la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario;
 - e) fornire ai Potenziali Clienti tutte le informazioni previste dalla normativa in materia di privacy relativamente alle singole operazioni di finanziamento;
 - f) vagliare accuratamente i Potenziali Clienti al fine di mettere la MCE SPA in rapporto con soggetti di sicura solvibilità;
 - g) identificare e registrare i Potenziali Clienti, ai fini degli adempimenti previsti dalla normativa antiriciclaggio trasferire i relativi dati raccolti alla MCE SPA, unitamente alla documentazione cartacea necessaria per adempiere all'archiviazione degli stessi;
 - h) fornire alla MCE SPA tutte le informazioni utili circa le condizioni del mercato;
 - i) informare la MCE SPA per iscritto e tempestivamente, circa eventuali dichiarazioni o reclami da parte di terzi relativamente all'attività di mediazione, alla violazione di obblighi derivanti da Leggi, Regolamenti o dal contratto, fornendo alla MCE SPA tutti i dettagli necessari e opportuni;
 - j) provvedere al momento del primo contatto con i Potenziali Clienti a documentare la propria qualità di soggetto iscritto nell'Albo dei Mediatori Creditizi indicando il numero di iscrizione;
 - k) consegnare alla MCE SPA entro e non oltre il 31 Gennaio di ciascun anno solare copia del proprio certificato carichi pendenti e del proprio casellario giudiziale aggiornati.
 - l) comunicare tempestivamente a MCE SPA l'assunzione di altri incarichi di mediazione;

9. DIVIETI DEL MEDIATORE

- 9.1. E' espressamente vietato al Mediatore:
- a) compiere qualsivoglia attività di negoziazione con i Potenziali Clienti delle condizioni contrattuali dei finanziamenti che sono e resteranno stabilite dalla MCE SPA o dall'Intermediario Finanziario e/o Banca mandante;
 - b) effettuare, per conto della Finanziaria, attività di erogazione del finanziamento e ogni altra forma del pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito ad eccezione della mera consegna di assegni circolari o vaglia postali circolari non trasferibili integralmente compilati dalla Finanziaria o dal cliente;
 - c) addebitare al Potenziale Cliente commissioni o spese ulteriori a quelle ricomprese nel contratto di finanziamento comprensive della "Commissione Cliente".

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1150258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com

Iscritta all'albo intermediari ex art. 106 TUB ante D.LGS. 141/2010, che prosegue temporaneamente nell'attività ai sensi dell'art. 10 del Decreto con matricola 91

CASH FLOW S.R.L.



MEDIOCREDITO EUROPEO

v.s.01/2015

- d) assumere impegni scritti o verbali e/o compiere qualsiasi atto che possa far presumere l'esistenza di un rapporto di rappresentanza diretta della MCE SPA, in quanto tutti i rapporti derivanti dal presente incarico si svolgeranno unicamente tra il Mediatore e la MCE SPA.

10. COMPENSI

- 10.1. Il Mediatore rinuncia a chiedere il pagamento di provvigioni alla MCE SPA e riconosce che il compenso, globale ed omnicomprensivo, per lo svolgimento della propria attività di mediazione in conseguenza degli incarichi che egli riceverà dai suoi Clienti è costituito dalla Commissione Clienti i cui parametri sono contenuti nell'apposito Allegato.
- 10.2. Il Mediatore si impegna a non chiedere ai Potenziali Clienti somme, per qualsiasi titolo, ulteriori rispetto alla Commissione Clienti.
- 10.3. Il Mediatore si impegna a porre in evidenza gli indicati aspetti economici nei propri contratti di mediazione con i clienti e nella relativa documentazione prescritta dalla normativa sulla trasparenza dei contratti di mediazione.
- 10.4. Il Mediatore si impegna a comunicare a MCE SPA, contestualmente alla trasmissione della richiesta di prestito, la Commissione Clienti pattuita con il singolo Cliente, affinché MCE SPA possa inserirlo nei contratti di finanziamento.
- 10.5. Il Mediatore si impegna a porre in evidenza nei propri contratti di mediazione con i Clienti e nella relativa documentazione sulla trasparenza dei contratti di mediazione, la circostanza per cui il versamento della Commissione Clienti sarà eseguito in suo favore a cura di MCE SPA, quale mero mandatario del Cliente, trattenendo il relativo importo dalle somme da erogare a titolo di finanziamento.
- 10.6. MCE SPA, con cadenza mensile, invierà al Mediatore un tabulato con i dati relativi alle Commissioni Clienti dovute per i Prestiti conclusi nel mese precedente e per i quali il Mediatore abbia adempiuto a quanto sopra previsto. Il tabulato si intenderà approvato dal Mediatore se non contestato con comunicazione scritta ricevuta dalla MCE SPA entro i dieci giorni successivi al suo ricevimento da parte del Mediatore. La MCE SPA provvederà al pagamento degli importi non contestati entro la fine del mese successivo a quello di trasmissione del tabulato.
- 10.7. Il Mediatore prende atto che i Prestiti sono sottoposti ad un diritto di ripensamento esercitabile dal Cliente nel termine previsto nei relativi moduli contrattuali e conviene, in ragione di ciò, che nessuna commissione/provvigione potrà essere addebitata al Cliente né alla MCE SPA per l'ipotesi che il primo eserciti detto diritto di ripensamento.
- 10.8. Resta inoltre inteso che laddove il cliente eserciti la facoltà di estinguere il finanziamento anticipatamente rispetto alla durata predeterminata, e comunque entro i primi 12 mesi dalla scadenza della prima rata del piano di rimborso, sarà facoltà di MCE SPA, o dell'eventuale Intermediario/Banca Mandante, richiedere la retrocessione a suo favore degli importi percepiti in relazione a detta operazione, calcolati in quota parte avuto riguardo alla data di sua avvenuta estinzione.

6

11. SPESE

- 11.1. Sono a carico del Mediatore, tutte le spese di qualsiasi genere o natura inerenti l'esercizio dell'incarico incluse quelle sostenute per eventuali rapporti intrattenuti con fornitori esterni, per la distribuzione di materiale pubblicitario, ovvero per qualsiasi altra esigenza commerciale, fermo restando quanto espressamente stabilito in tema di pubblicità dal precedente art. 5 (Trasparenza delle operazioni – Pubblicità) e salvo quanto diversamente stabilito con separati accordi.

12. ADEMPIMENTI CONTABILI

- 12.1. Il Mediatore è tenuto ad osservare gli adempimenti contabili che la nostra società avrà cura di indicare.

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamara, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com



13. RESPONSABILITA'

13.1 Il Mediatore è responsabile in proprio nei confronti di MCE SPA della regolarità della procedura relativa alle operazioni di prestito effettuate e del rispetto integrale delle norme e delle formalità che regolano la materia dei finanziamenti ai privati. A tal fine, si richiamano, senza che l'elencazione abbia carattere esaustivo, le disposizioni sulla trasparenza delle condizioni praticate ai mutuatari di cui alla Direttiva 2008/48/CE, recepita dal d.lgs. 13/8/2010 n. 141 sul credito al consumo, a sua volta integrato dal provvedimento della Banca d'Italia del 9/2/2011 alla delibera del CICR del 4 marzo 2003 (e Provvedimento Governatore Banca d'Italia del 25/07/2003), sulla corretta identificazione di questi ultimi ai sensi della L.197/1991 (Decreto Ministero Economia e Finanze n.143 del 3/2/2006 e provvedimento di attuazione U.I.C. del 24/2/2006) e d.lgs.231/2007, sulla comunicazione del TAEG/ISC, e comunque, di qualsiasi altro parametro volto ad indicare il costo dell'operazione di finanziamento in riferimento.

Nel caso in cui a seguito di una proposta di finanziamento, venga sottoscritto anche un contratto di prefinanziamento, per la restituzione delle somme prefinanziate il Mediatore è obbligato a tenere indenne MCE SPA, per il caso in cui il contratto di finanziamento non si perfezioni e le somme prefinanziate non siano rimborsate dal finanziato.

Resta altresì inteso che ove il contratto di finanziamento non si perfezionasse per fatto e colpa del Mediatore questi sarà direttamente responsabile nei confronti di MCE SPA, oltre che per il mancato recupero delle somme prefinanziate, per ogni danno comunque derivato direttamente e indirettamente a MCE SPA.

13.2 Il Mediatore è responsabile dell'autenticità dei documenti inviati a corredo di ogni proposta, autenticità intesa nel senso di corrispondenza al vero dei contenuti dei documenti e delle informazioni raccolte presso i mutuatari ovvero presso le amministrazioni datrici di lavoro.

13.3 Il Mediatore è comunque responsabile in proprio per l'inosservanza degli obblighi fiscali, oneri assicurativi e assistenziali e di qualsiasi altra natura sullo stesso gravanti in virtù del presente rapporto.

13.4 Il Mediatore è responsabile, nei confronti di MCE SPA per i danni cagionati ai clienti o ad ogni altro terzo nell'ambito dell'espletamento della Convenzione, qualora il danno subito derivi da un inadempimento contrattuale, da una violazione della Normativa o da un comportamento comunque illecito o scorretto ovvero in violazione dell'obbligo di informazione, quand'anche tale inadempimento, violazione o comportamento siano imputabili o altrimenti causati dai Collaboratori. Pertanto, ove MCE SPA riceva reclami o contestazioni oppure venga convenuta in giudizio per il risarcimento dei precedenti danni, il Mediatore sarà tenuto, a semplice richiesta di MCE SPA entro 7 (sette) giorni dalla medesima: (i) a manlevare MCE SPA da ogni pregiudizio correlato a tali eventi e danni; (ii) a fare quanto necessario per ottenere l'estromissione di MCE SPA dal giudizio; (iii) a versare a MCE SPA ogni somma che la stessa sia stata obbligata a corrispondere, salvo l'ulteriore risarcimento del danno. In caso di danni provocati a MCE SPA da un'azione fraudolenta o comunque illecita del Cliente, il Mediatore, sarà tenuto a rispondere anche in caso di colpa lieve propria e/o dei Collaboratori, per tale ultima intendendosi anche una incompleta, discontinua o reticente opera di informazione, ovvero la mancata osservanza, anche solo parziale, delle istruzioni impartitegli da MCE SPA. Nei casi sopra esposti, il Mediatore sarà tenuto a restituire le Commissioni Clienti percepite in relazione all'affare dal quale il danno è originato, oltre all'eventuale risarcimento del danno causato.

Nel caso di proposizione di azione giudiziaria da parte del Cliente o qualsivoglia terzo, purché non palesemente infondata, MCE SPA avrà diritto di sospendere cautelativamente il pagamento delle Commissioni Clienti e di ogni altro importo a qualsivoglia titolo dovuto al Mediatore.

Le Parti convengono che le pattuizioni di cui al presente articolo resteranno ultrattivamente in vigore anche in caso di cessazione, comunque determinata, della Convenzione.

14. VERIFICHE

14.1 MCE SPA, tramite il proprio personale potrà, in ogni tempo e circostanza, anche senza preavviso:
a) effettuare ispezioni e/o verifiche contabili sui documenti legati all'attività oggetto di incarico;

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamara, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969351008
REA 1130258

contatti

T 06.6644.51
F 06.6644.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com



MEDIOCREDITO EUROPEO

v.s.01/2015

- b) effettuare ispezioni e/o verifiche relative al modus operandi dei dipendenti, collaboratori e soci del Mediatore, nel trattamento del cliente;
- 14.2 c) effettuare verifiche e ispezioni sulla formazione del personale e sulle competenze raggiunte, nonché sui processi e procedure adottate in tal senso. A tal fine, MCE SPA, può accedere a mezzo di propri incaricati nei locali adibiti a sede operativa del Mediatore, anche in assenza di quest'ultimo. In caso di ispezione e verifiche contabili, MCE SPA può prendere visione degli atti, dei contratti, della corrispondenza e di ogni altro documento relativo alle operazioni gestite per conto della MCE SPA, ciò anche mediante accesso diretto ad archivi e/o registri elettronici o cartacei in essere presso i suddetti locali. Resta inteso che tali atti e documenti sono comunque di piena ed esclusiva proprietà di MCE SPA la quale può richiederli in qualsiasi momento e in nessun caso e per nessuna ragione potranno mai essere trattenuti dal Mediatore o dai suoi aventi causa.
- 14.3 Nel caso di ispezioni e/o verifiche relative al personale impiegato dal Mediatore, alla loro formazione e alle loro competenze, gli incaricati della MCE SPA, potranno prendere visione di ogni atto, registro e documento inerente i collaboratori e/o dipendenti del Mediatore e comunque ritenuto necessario per compiere l'ispezione e/o la verifica nonché farsi rilasciare dichiarazioni scritte e sottoscritte da questi su domande poste dagli incaricati MCE SPA
- 14.4 Il Mediatore si impegna sin d'ora a comunicare ai propri dipendenti e collaboratori la possibilità di verifiche in loco senza preavviso e l'obbligo su tutti gravante di collaborare e facilitare l'ispezione e/o la verifica.
- 14.5 Resta altresì inteso che in caso di impedimento nello svolgimento dell'ispezione e/o della verifica per fatto e colpa del Mediatore o dei suoi collaboratori e/o dipendenti comporterà l'immediata risoluzione della convenzione ai sensi e per gli effetti dell'art. 23 (Clausola Risolutiva Espressa) del presente contratto.

15. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- 15.1. Il Mediatore è tenuto ad adempiere agli obblighi derivanti ai sensi del d.lgs.196/2003 in materia di tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali, in qualità di "Responsabile Esterno" del trattamento dei dati della società come previsto dall'allegato "D".
- 15.2. Tale incarico non comporta il diritto ad ulteriori emolumenti oltre a quelli già previsti nel presente incarico.

8

16. DICHIARAZIONE AI SENSI DEL d.lgs. 385/1993 (TUB) e d.lgs. 141/2010.

- 16.1. Con la sottoscrizione del presente incarico il Mediatore dichiara di ben conoscere quanto dispone il Titolo VI- bis del d.lgs. 385/1993 (TUB) introdotto dal d.lgs. 141/2010 nonché l'art. 23 del d.lgs. 141/2010 in ordine ai Mediatori Creditizi, Inoltre il Mediatore si impegna, al rispetto di quanto previsto dall'Accordo Collettivo Nazionale.
- 16.2. Il Mediatore dichiara di essere iscritto nell'Albo dei Mediatori Creditizi tenuto presso l'OAM (Organismo Agenti Mediatori) con il n. **M143** come previsto dall'art. 128 undecies.

17. DURATA E PERIODO DI PROVA

- 17.1. La Convenzione è conclusa a tempo indeterminato, con decorrenza dal giorno della sottoscrizione del contratto e con facoltà, per ciascuna delle Parti, di recedere dal rapporto mediante preavviso da comunicare all'altra secondo quanto disciplinato dal successivo art. 18 (Scioglimento del Rapporto - Preavviso).
- 17.2. I primi 6 mesi dalla sottoscrizione del presente contratto, costituiscono periodo di prova e pertanto la convenzione avrà definitiva efficacia solo in caso di mancato esercizio della facoltà di recesso da parte dei contraenti. Durante il periodo di prova non sussiste alcun obbligo di preavviso, né obbligo di corrispondere indennità sostitutiva di preavviso di cui al successivo art.18 (Scioglimento del Rapporto - Preavviso).

18. SCIOGLIMENTO DEL RAPPORTO – PREAVVISO

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com

Iscritta all'albo intermediari ex art. 106 TUB ante D.LGS. 141/2010, che prosegue temporaneamente nell'attività ai sensi dell'art. 10 del decreto con matricola 91

CASH FLOW S.R.L.



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

- 18.1. E' in facoltà delle parti recedere in qualsiasi momento con un preavviso di un mese, da comunicarsi all'altra parte a mezzo lettera raccomandata A/R., è salva la risoluzione con effetto immediato della presente Convenzione nelle ipotesi di cui al successivo art. 23 (Clausola Risolutiva Espressa).
- 18.2. La cessazione per qualunque causa della presente Convenzione non implica cessazione degli obblighi relativi ai contratti di finanziamento già approvati, perfezionati o in corso di perfezionamento. A tal fine, il Mediatore si impegna a comunicare alla MCE SPA, entro e non oltre 15 giorni dalla cessazione della Convenzione, l'elenco delle proposte in corso di perfezionamento e a restituire tutto il materiale in suo possesso.

19. SCIoglimento DEL RAPPORTO – INDENNITA'

- 19.1. All'atto della cessazione del rapporto, nessuna indennità sarà dovuta da MCE SPA al Mediatore.

20. RICONSEGNA

- 20.1. Il Mediatore si obbliga a riconsegnare a MCE SPA tutti gli atti, documenti (titoli, stampati, registri, schedari, ecc.) e materiale di sua pertinenza e/o dell'Intermediario e/o Banca Mandante, a suo tempo consegnato al Mediatore perché inerente la gestione dell'incarico, entro e non oltre 10 giorni dalla data di cessazione del rapporto, con espresso avvertimento che qualunque utilizzo dello stesso dopo la cessazione del rapporto deve intendersi vietato e per l'uso non autorizzato o per il ritardo ingiustificato nella restituzione il Mediatore sarà tenuto a rispondere di eventuali danni che ne deriveranno a MCE SPA e/o a terzi e/o dei quali MCE SPA sarà chiamata a risponderne.

21. VOLUME MINIMO D'AFFARI

- 21.1. La presente Convenzione di Mediazione non potrà essere soggetta ad alcun vincolo legato a volume minimo d'affari, in quanto il mediatore svolge la propria attività liberamente e, senza alcun vincolo di dipendenza o collaborazione.

22. OBBLIGO DI RISERVATEZZA

- 22.1. Il Mediatore s'impegna fin d'ora a non diffondere, per tutta la durata del mandato e per i 6 (sei) mesi successivi, dati, notizie e informazioni riservate, delle quali sia venuto a conoscenza a seguito dell'attività svolta per la società. Per "Informazioni Riservate" si intendono tutte le informazioni riguardanti l'attività della società che non siano state precedentemente rese pubbliche dai rappresentanti espressamente autorizzati dalla società stessa. Esse comprendono, a mero titolo esemplificativo e non esaustivo tutti i dati tecnici, i metodi, le formule i concetti o le idee che possono essere ragionevolmente riconducibili all'attività della società, nonché gli elenchi dei clienti, le offerte, i piani strategici di marketing, le informazioni relative ai prezzi per prodotti e servizi resi, e le informazioni riguardanti iniziative previste dalla società e ogni altro materiale contenente segreti commerciali o altre informazioni riservate tecniche o organizzative.

23. CLAUSOLA RISOLUTIVA ESPRESSA

- 23.1. Il rapporto si intenderà automaticamente risolto in caso di gravi infrazioni alle clausole del presente contratto che non consentano la prosecuzione del rapporto.
- 23.2. Fermo restando il diritto al risarcimento del danno, la MCE SPA ha facoltà di risolvere con effetto immediato la presente convenzione, senza obbligo di preavviso e con semplice dichiarazione di volersi avvalere della presente clausola, nell'ipotesi di violazione da parte del Mediatore degli obblighi di cui:
- all'art. 5 (trasparenza delle operazioni di pubblicità),

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamiaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

F 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

- all'art. 6 ai punti 6.2, 6.3, 6.4 e 6.5 (uso e nome del marchio),
- art. 7 ai punti 7.1, 7.2 e 7.3 (materiale – documenti),
- art. 8 (obblighi del Mediatore) al punto 8.1 lettere a) b) c) e) h) i) j) k),
- art. 9 (divieti del mediatore)
- art. 13 (Responsabilità)
- art. 14 (verifiche)
- art. 15 (trattamento dati personali)
- art. 16 (dichiarazione ai sensi del d.lgs. 385/1993 TUB e d.lgs. 141/2010)
- art. 22 (obbligo di riservatezza)

23.3. Inoltre, MCE SPA ha facoltà di risolvere con effetto immediato la presente convenzione, senza obbligo di preavviso e con semplice dichiarazione di volersi avvalere della presente clausola per il venir meno del requisito di iscrizione all'albo dei mediatori creditizi e/o di iscrizione all'elenco E del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi.

23.4. L'eventuale tolleranza da parte della MCE SPA di inadempimenti del Mediatore ad uno degli obblighi posti a suo carico non rappresenterà acquiescenza né potrà comunque invalidare l'efficacia e l'operatività delle disposizioni violate e della clausola risolutiva espressa di cui ai punti 23.2 e 23.3.

24. CLAUSOLA PENALE

24.1. Qualora i materiali, i documenti, i locali e le attrezzature detenuti in virtù del presente contratto, non venissero riconsegnate nel giorno e nell'ora indicata da MCE SPA nella richiesta di restituzione, il Mediatore è tenuto a pagare a MCE SPA una penale di Euro 100,00 per ogni giorno di ritardo nella riconsegna, salvo il risarcimento del danno ulteriore.

25. COMPENSAZIONE

25.1. Con la sottoscrizione del presente contratto il Mediatore Autorizza espressamente MCE SPA ad effettuare la compensazione dei crediti da questa vantati a qualsiasi titolo nei confronti del Mediatore con i crediti vantati dallo stesso o dai suoi aventi causa a qualsiasi titolo nei confronti di MCE SPA

26. FORO COMPETENTE

26.1. Per ogni controversia che potesse sorgere tra le parti in dipendenza del presente Contratto sarà competente il foro di Roma.

27. MODIFICHE DELLA CONVENZIONE

27.1 Ogni modifica alla presente convenzione deve essere concordata tra le parti ed effettuata per iscritto. Ogni modifica derivante da sopravvenute norme di legge e/o di regolamenti, è automaticamente recepita nella presente convenzione, senza necessità di consenso né di forma scritta, ed a far tempo dalla data di entrata in vigore delle medesime.

28. APPROVAZIONE SPECIFICA DI CLAUSOLE, CONFLITTO D'INTERESSI

28.1 Il presente Accordo è concluso mediante negoziazione di ogni singola clausola e, pertanto, nessuna di esse necessita di approvazione specifica. Le parti dichiarano e garantiscono che il testo del presente Accordo è stato predeterminato, concordato ed accettato dalle stesse in tutti i suoi aspetti essenziali ed in modo da escludere ogni possibilità di conflitto di interessi.

29. NULLITA' PARZIALI

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamara, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com

iscritta all'albo intermediari ex art. 106 TUB ante D.LGS. 141/2010, che prosegue temporaneamente nell'attività ai sensi dell'art. 10 del Decreto con matricola 91

CASH FLOW S.R.L.



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

29.1 Salvo quanto previsto dal primo comma dell'articolo 1419 del Codice Civile, qualora qualsiasi clausola o parte di clausola dell'Accordo fosse nulla, annullabile, o inefficace, tutte le altre disposizioni rimarranno valide e vincolanti, a meno che tale nullità, annullabilità o inefficacia pregiudichi, in modo sostanziale, i diritti e gli obblighi (considerati nel loro complesso) delle Parti.

30. ALLEGATI

Il Mediatore dichiara di aver visionato e approvato gli allegati di cui appresso che, pertanto, costituiscono parte sostanziale e integrante del presente incarico:

- Allegato "A" **Compensi Mediatore.**
- Allegato "B" **Informativa privacy e consenso.**
- Allegato "C" **Identificazione Firme.**
- Allegato "D" **Responsabile al Trattamento Esterno.**
- Allegato "E" **Codice Etico.**

Copia della presente sottoscritta con i relativi allegati, anch'essi sottoscritti in segno di accettazione e benestare, dovrà essere restituita a MCE SPA

Roma li, 19/09/2015

Il Mediatore
(timbro e firma)

Mediocredito Europeo S.p.A.
(timbro e firma)

11

CASH FLOW S.R.L.

QAM/M143 - IVAS 5000217658

Sede legale: Via Flaminia, 244 - 00196 Roma

D.L. Comm. Via G. Porzio - C.D. Is. F11

80143 Napoli - P IVA 07888020638

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com

Iscritta all'albo intermediari ex art. 106 TUB ante D.LGS. 141/2010, che prosegue temporaneamente nell'attività ai sensi dell'art. 1 del Decreto con matricola 91

CASH FLOW S.R.L.



MEDIOCREDITO EUROPEO

v.s.01/2015

ALLEGATO "A"

COMPENSI MEDIATORE - PRODOTTO CARREFOUR

Con riferimento a quanto previsto dall'art. 10 della Convenzione per la Mediazione Creditizia che si richiama integralmente, nell'ambito di un accordo di collaborazione tra Mediocredito Europeo S.p.A. e Carrefour Banque Succursale Italiana, in ordine al corrispettivo ed ai prodotti di seguito elencati, si determina quanto segue:

PRESTITO PERSONALE CARREFOUR

Al Mediatore spetterà (i) una Commissione fissa del 5% (cinque per cento) calcolata sul monte interessi su ogni finanziamento/prestito personale (al lordo delle ritenute di legge) ed (ii) il 20% delle spese pratica richieste dall'Istituto e che si computano applicando il 3% sul finanziato con un minimo di Euro 300,00 ad un massimo di Euro 450,00.

Resta inoltre inteso che laddove il cliente eserciti la facoltà di estinguere il finanziamento anticipatamente rispetto alla durata predeterminata, e comunque entro i primi 12 mesi dalla scadenza della prima rata del piano di rimborso, sarà facoltà di MCE SPA o della Banca richiedere la retrocessione a suo favore degli importi percepiti in relazione a detta operazione, calcolati in quota parte avuto riguardo alla data di sua avvenuta estinzione.

CARTA PASS CARREFOUR

12

Il Mediatore riceverà una Commissione fissa di Euro 24,50 (Euro ventiquattro/50) per ciascuna carta emessa e attiva, intendendosi per tale la carta che nei tre mesi successivi all'emissione abbia registrato almeno una transazione presso un esercente convenzionato con MasterCard.

Roma li, 12/09/2015

Il Mediatore
(timbro e firma)

Mediocredito Europeo S.p.A.
(timbro e firma)

CASH FLOW S.R.L.

OAM M143 - IVASS E000217656
Sede legale: Via Flaminia, 334 - 00196 Roma
Dir. Comm.: Via G. Porzio - C. D. Is. F11
80143 Napoli - P. IVA 07888020638

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lomaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969351008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com

iscritta all'albo intermediari ex art. 106 TUB ante D.LGS. 141/2010, che prosegue temporaneamente nell'attività ai sensi dell'art. 10 del Decreto con matricola 91

CASH FLOW S.R.L.



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

ALLEGATO "B"

INFORMATIVA PRIVACY E CONSENSO

Informativa ai sensi dell'articolo 13, D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196

Spett.le CASH FLOW S.R.L.

ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 196/2003 (di seguito "Codice") e delle sue successive modificazioni, la MCE SPA, in qualità di titolare del trattamento dei dati personali, è tenuta a fornirLe alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei Suoi dati personali ed a richiederLe il consenso per alcuni dei trattamenti ad essi relativi.

In particolare ai sensi dell'art. 13 del Codice, Le forniamo le seguenti informazioni:

28. i dati personali da Lei forniti saranno trattati nei limiti e per il perseguimento delle finalità previste dalla/dal convenzione/mandato in corso ed in particolare:

1) per l'espletamento degli obblighi normativi e degli adempimenti relativi al rapporto instaurato con la sottoscrizione della/del convenzione/mandato, inerenti e conseguenti allo svolgimento delle attività amministrative, commerciali, contabili connesse alla/o stessa/o nonché inerenti il rapporto con gli Organi preposti a verifiche e controlli in merito al corretto adempimento delle obbligazioni connesse alla convenzione;

2) per finalità funzionali allo sviluppo dell'attività della società o alla gestione dei rapporti intercorrenti con banche, collaboratori ecc.;

29. il conferimento dei dati è obbligatorio per il perseguimento delle finalità di cui al precedente punto 1) ed è facoltativo per il perseguimento delle finalità di cui al precedente punto 2);

30. il mancato conferimento dei dati obbligatori comporterà l'impossibilità di adempiere agli obblighi di legge ed in generale a quelli derivanti dalla/dal convenzione/mandato e pertanto impedirà la stessa instaurazione del rapporto con la società; il rifiuto al conferimento di dati facoltativi ed il mancato consenso al loro trattamento non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere o in corso di costituzione ma precluderà la possibilità di perseguire le finalità funzionali di cui al precedente punto 2);

31. il trattamento dei Suoi dati personali avverrà nel rispetto del Codice ed in particolare sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza nonché degli obblighi di riservatezza cui si uniforma l'operato della società;

32. il trattamento dei dati avverrà in modo da garantirne la loro sicurezza e potrà essere effettuato mediante operazioni manuali e/o l'utilizzo di strumenti informatici e telematici atti tra l'altro a memorizzare, gestire o trasmettere i dati stessi;

33. i Suoi dati saranno conservati presso la sede del titolare del trattamento per tutta la durata del rapporto di lavoro e trattati esclusivamente dai soggetti autorizzati, allo scopo nominati ed adeguatamente formati da MCE SPA, nel pieno rispetto di quanto previsto dal Codice ed in particolare dal Disciplinary tecnico in materia di misure minime di sicurezza - Allegato B del d.lgs. 196/2003;

34. i dati potranno essere comunicati a:

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Tamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com



MEDIOCREDITO EUROPEO

v.s.01/2015

- a) Uffici finanziari e in genere a tutti gli Organi preposti a verifiche e controlli in merito al corretto adempimento delle finalità su indicate;
- b) personale e collaboratori in qualità di responsabili e incaricati al trattamento dei dati per le pratiche relative ai servizi da Lei richiesti e forniti; tutti i soggetti sono debitamente informati ed istruiti circa gli adempimenti e le misure da adottare in materia di privacy;
- c) eventuali soggetti esterni alla nostra struttura allo scopo appositamente nominati, consulenti fiscali, legali e del lavoro con i quali abbiamo stipulato precisi accordi in merito alle misure da adottare per garantire la sicurezza dei dati loro affidati. In ogni caso i dati saranno trattati esclusivamente per il perseguimento della finalità su indicate;

35. i dati personali raccolti per le finalità di cui sopra, non saranno diffusi;

36. il titolare del trattamento è MCE SPA con sede legale in Corso Vittorio Emanuele II, 154 - 00186 Roma;

37. in relazione ai predetti trattamenti Lei potrà esercitare i suoi diritti nei confronti del titolare del trattamento ai sensi dell'art. 7 del d.lgs. 30 giugno 2003 n.196, scrivendo alla sede operativa del titolare del trattamento oppure inviando una e-mail al seguente indirizzo di posta elettronica servizio.clienti@mediocreditoeuropeo.com.

Riportiamo di seguito il testo integrale dell'art. 7 del Codice della Privacy:

Art. 7. Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile. 14
2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:
 - a) dell'origine dei dati personali;
 - b) delle finalità e modalità del trattamento;
 - c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
 - d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
 - e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
3. L'interessato ha diritto di ottenere:
 - a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
 - b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
 - c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 03969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

CONSENSO

Il Mediatore dichiara di aver preso conoscenza dell'informativa che precede ed esprime il proprio consenso al trattamento:

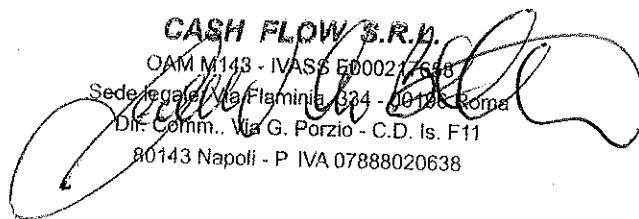
- 6. per le finalità di cui al punto 2) funzionali allo sviluppo dell'attività della società o alla gestione dei rapporti intercorrenti con banche, collaboratori ecc.

autorizza non autorizza

Roma li, 12/09/2016

Il Mediatore

CASH FLOW S.R.L.
OAM M143 - IVASS E000217648
Sede legale: Via Flaminia, 334 - 00196 Roma
Dir. Comm. Via G. Porzio - C.D. Is. F11
80143 Napoli - P. IVA 07888020638



15

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

ALLEGATO "D"

NOMINA A RESPONSABILE ESTERNO DEL TRATTAMENTO

Per effetto della presente ed in conseguenza del contratto di Mandato in essere tra i contraenti, ai sensi dell'articolo 29 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 (di seguito: Codice in materia di Protezione dei Dati Personali),

La **Mediocredito Europeo S.p.A** (di seguito, per brevità, "MCE SPA"), con sede operativa in Roma, Titolare del Trattamento, nella persona del ing. Massimo Minnucci conferisce l'incarico di Responsabile Esterno del Trattamento a **CASH FLOW S.R.L.** (di seguito, per brevità, "Il Mediatore"), C. F e P. IVA 07888020638, con Sede Legale Via Flaminia n.334, CAP 00196 – OMA (RM) ed Operativa in Via Giovanni Porzio snc CDN Is. F/11 int.38, CAP 80143 – NAPOLI (NA); iscritta all' Elenco Mediatori Creditizi istituito presso l'OAM al n. **M143**, in persona del Suo Legale Rappresentante **de Bellis Giovanni**.

1. Ambito del trattamento

La nomina a Responsabile Esterno è conferita in riferimento al trattamento di dati effettuato dal Mediatore nell'ambito della Convenzione in essere tra le parti sottoscritta in data 12/03/2016. Pertanto il Mediatore ha il compito e l'autorizzazione ad effettuare il trattamento dei dati di cui MCE SPA è Titolare esclusivamente al fine di adempiere al contratto indicato.

16

2. Limiti di utilizzabilità dei dati

Il trattamento dei dati effettuati dal Responsabile per conto del Titolare sarà eseguito esclusivamente per le finalità di cui alla Convenzione stipulato tra le parti in data 12/03/2016 o successivamente concordate per iscritto tra le Parti; il Responsabile non potrà diffondere né comunicare dati oltre ai casi previsti nel contratto o necessari per l'adempimento dello stesso.

3. Subappaltatori

Il Mediatore non può avvalersi di subappaltatori se non espressamente autorizzato per iscritto dal Titolare.

4. Misure di sicurezza

Il Mediatore garantisce che i dati personali e i trattamenti a cui la stessa è preposta in qualità di Responsabile saranno protetti nel rispetto degli obblighi di cui al Codice in materia di Protezione dei Dati Personali. In particolare il Mediatore che comunque non custodisce fisicamente alcun archivio cartaceo ed elettronico, garantisce che i dati personali oggetto di trattamento a cui viene a conoscenza, saranno custoditi e controllati, anche in relazione alle conoscenze acquisite in base al progresso tecnico, alla natura dei dati e alle specifiche caratteristiche del trattamento, in modo da ridurre al minimo, mediante l'adozione di idonee e preventive misure di sicurezza, i rischi di divulgazione, anche accidentale, dei dati stessi, di accesso non autorizzato o di trattamento non consentito o non conforme alle finalità della raccolta. Il Responsabile ha adottato le misure minime di sicurezza richieste dalla Legge.

Qualora, ai sensi dei Regolamenti inerenti alle misure minime di sicurezza, risulti necessario un adeguamento delle stesse, il Responsabile provvederà nei termini di legge ad adeguare le misure in conformità dei dettati regolamentari, attestando per iscritto al Titolare – ai sensi dell'articolo 25 del Disciplinare Tecnico All. B. d.lgs. 196/2003 - le attività svolte e la conformità alle previsioni di legge.

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenze Lamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

5. Nomina degli Incaricati

Gli Incaricati del Responsabile sono stati individuati per iscritto e hanno ricevuto le istruzioni necessarie affinché il trattamento avvenga in conformità della legge, per gli scopi e le finalità previste in Contratto e nel rispetto delle misure minime di sicurezza previste dal Codice in materia di Protezione dei Dati Personali.

Il Responsabile presta periodicamente agli Incaricati una formazione di base e fornisce loro indicazioni ed istruzioni precise affinché il trattamento dei dati sia eseguito in conformità alle misure di sicurezza adottate dal Responsabile stesso.

In caso il trattamento abbia ad oggetto dati sensibili, il Responsabile garantisce di aver autorizzato i propri Incaricati che, per mansioni, avranno accesso a tali dati, nonché di aver fornito loro specifiche regole comportamentali conformi ai provvedimenti generali annualmente emessi dall'Autorità Garante.

Qualora Incaricati del Responsabile accedano per esigenze di servizio alle sedi o al sistema informativo del Titolare, gli stessi Incaricati saranno tenuti al rispetto delle regole e procedure operative vigenti emanate dal Titolare stesso per garantire la sicurezza di dati e persone. Il Responsabile risponderà di eventuali violazioni ai sensi dell'articolo 2049 del codice civile.

6. Obbligo di controllo e vigilanza

Il Mediatore è obbligata, in forza del presente atto di nomina e del Codice in materia di Protezione di Dati Personali, a vigilare sull'operato dei propri Incaricati del Trattamento.

7. Relazione

Su richiesta del Titolare, il Mediatore si impegna a fornire una relazione sullo stato di attuazione della normativa, sul modello organizzativo assunto in materia di trattamento di dati personal e sulle misure minime di sicurezza adottate. 17

8. Rapporti con le autorità

Su richiesta del Titolare, il Responsabile si impegna a collaborare nei rapporti con le autorità; in particolare, si impegna a fornire celermente ogni informazione necessaria per l'effettuazione degli adempimenti nei confronti del Garante per la Protezione dei Dati Personali o di altre Autorità Pubbliche.

9. Ispezioni

Il Responsabile si impegna ad avvisare tempestivamente il Titolare qualora ricevesse ispezioni o richieste di informazioni, documenti od altro da parte del Garante in merito ai trattamenti effettuati per MCE SPA.

10. Esercizio dei diritti ex art 7

Su richiesta del Titolare, il Responsabile si impegna a collaborare attivamente e tempestivamente al fine di permettere il soddisfacimento – nei termini previsti dalla normativa – delle istanze ex art 7 degli Interessati.

11. Verifiche periodiche

MCE SPA si riserva – come imposto dalla normativa – di effettuare verifiche periodiche presso le sedi del Responsabile. Le richieste di accesso del Titolare dovranno essere preventivamente concordate con il Responsabile, anche al fine di garantire la riservatezza dei trattamenti propri del Responsabile e di quelli degli altri Titolari.

12. Ulteriori Istruzioni

Ogni ulteriore istruzione dovrà essere previamente accettata dal Responsabile per iscritto, salvo il caso in cui tali istruzioni siano previste come necessarie da nuovi obblighi normativi. In tale ultimo caso, sarà sufficiente una comunicazione per iscritto da parte del Titolare.

13. Termine della nomina

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

La presente nomina ha durata pari alla durata della Convenzione in essere e si intenderà revocata all'atto dello scioglimento della Convenzione stessa, per qualsiasi causa ciò avvenga. Allo scioglimento del rapporto contrattuale, il Titolare dovrà restituire tutti i dati personali del Titolare a quest'ultimo e provvedere ad eliminare definitivamente dal proprio sistema informativo e dagli archivi cartacei i medesimi dati o copie degli stessi, dandone conferma per iscritto al Titolare.

Roma li, 12/09/2016

Il Responsabile Esterno per accettazione
Il Mediatore
(timbro e firma)

Il Titolare
Mediocredito Europeo S.p.A.

CASH FLOW S.R.L.

OAM M143 - IVASS E000217658

Sede legale: Via Flaminia 334 - 00186 Roma

Dir. Comm. Via G. Forziù - C.O. Is. F.C.

80143 Napoli - P. IVA 07888020638

18

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamare, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com

iscritta all'albo intermediari ex art. 106 TUB ante D.LGS. 141/2010, che prosegue temporaneamente nell'attività ai sensi dell'art. 10 del Decreto con matricola 91

CASH FLOW S.R.L.



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

ALLEGATO "E"

IL CODICE ETICO

Approvato dal CDA del 03.12.2013

1. PREMESSA
2. MISSIONE E VISIONE ETICA
3. AMBITO DI APPLICAZIONE DEL CODICE
4. PRINCIPI E NORME DI RIFERIMENTO
 - 4.1 RISPETTO DELLA LEGGE
 - 4.2 ONESTA' E CORRETTEZZA
 - 4.3 CENTRALITA' DELLA PERSONA
 - 4.4 IMPARZIALITÀ E PARI OPPORTUNITA'
 - 4.5 TRASPARENZA E COMPLETEZZA DELL'INFORMAZIONE
 - 4.6 REGISTRAZIONI CONTABILI E BILANCI
 - 4.7 SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI
 - 4.8 RISERVATEZZA DELLE INFORMAZIONI
 - 4.9 PREVENZIONE DEI CONFLITTI DI INTERESSE
 - 4.10 CORPORATE GOVERNANCE
 - 4.11 RISORSE UMANE
 - 4.12 AGENTI
 - 4.13 CLIENTI
 - 4.14 FORNITORI
 - 4.15 AMBIENTE
 - 4.16 COLLETTIVITA'
 - 4.17 PUBBLICA AMMINISTRAZIONE ED AUTORITY GARANTI
5. DISPOSIZIONI SANZIONATORIE
6. DISPOSIZIONI FINALI

19

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com

Iscritta all'albo intermediari ex art. 106 TUB ante D.LGS. 141/2010, che prosegue temporaneamente nell'attività ai sensi dell'art. 10 del Decreto con matricola 91

CASH FLOW S.R.L.



1. PREMESSA

Mediocredito Europeo S.p.A. (di seguito anche la "Società") al fine di definire con chiarezza e trasparenza l'insieme dei valori a cui si ispira per raggiungere i propri obiettivi, ha predisposto il presente Codice Etico, la cui osservanza è imprescindibile per il corretto funzionamento, affidabilità, reputazione ed immagine, che costituiscono i fondamenti per il successo e lo sviluppo attuale e futuro della Società.

Le attività della Società devono, quindi, essere conformi ai principi espressi in questo Codice Etico.

Mediocredito Europeo S.p.A. riconosce l'importanza della responsabilità etico-sociale nella conduzione degli affari e delle attività aziendali e si impegna al rispetto dei legittimi interessi dei propri stakeholder e della collettività in cui opera¹. Contestualmente richiede a tutti i dipendenti del Gruppo MCE². e a tutti coloro che cooperano all'esercizio dell'impresa il rispetto delle regole aziendali e dei precetti stabiliti nel presente Codice.

2. MISSIONE E VISIONE ETICA

L'obiettivo principale riconosciuto e perseguito è la creazione di valore per gli azionisti, cui sono orientate le strategie e la gestione operativa.

Mediocredito Europeo S.p.A. intende mantenere e sviluppare il rapporto di fiducia con i propri stakeholder e perseguire i propri obiettivi ricercando il migliore contemperamento degli interessi coinvolti, nel rispetto di tutte le disposizioni di legge e dei principi di onestà, imparzialità, affidabilità, lealtà, correttezza, trasparenza e buona fede.

20

3. AMBITO DI APPLICAZIONE DEL CODICE

I principi e le disposizioni del Codice Etico sono vincolanti per gli amministratori, i dipendenti e tutti coloro che operano con il Gruppo MCE sulla base di un rapporto contrattuale, anche temporaneo. Tutti i predetti soggetti, nel seguito sono collettivamente definiti "destinatari".

In particolare, i componenti del consiglio di amministrazione sono tenuti ad ispirarsi ai principi del Codice, nel fissare gli obiettivi, nel proporre gli investimenti e realizzare i progetti, nonché in qualsiasi decisione o azione; del pari i dirigenti, nel dare concreta attuazione all'attività di direzione, dovranno ispirarsi ai medesimi principi, rafforzando così la coesione e lo spirito di reciproca collaborazione nei confronti dei terzi che entrano in contatto con il Gruppo MCE.

¹ Sono definiti stakeholder gli azionisti, gli amministratori, i sindaci, i dipendenti, i collaboratori, i consulenti, i clienti, i fornitori e i partner di affari. In senso allargato sono inoltre stakeholder tutti quei singoli o gruppi, nonché le organizzazioni e istituzioni che rappresentano, i cui interessi sono influenzati dagli effetti diretti ed indiretti delle attività della Società.

² Ai fini del presente Codice per Gruppo MCE si intende Mediocredito Europeo SpA e le sue Controllate.

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lomaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

I dipendenti ed i collaboratori non subordinati del Gruppo MCE, nonché i partners in relazioni d'affari e tutti coloro che intrattengono rapporti contrattuali di lungo periodo, sono tenuti ad adeguare i propri comportamenti alle disposizioni del Codice.

Il Gruppo MCE si impegna a divulgare il Codice Etico presso i destinatari mediante apposite attività di comunicazione. Allo scopo di assicurare la corretta comprensione del Codice Etico, vengono predisposti e realizzati piani periodici di comunicazione volti a favorire la conoscenza dei principi e delle norme etiche contenuti nel Codice.

Al fine di favorire la piena applicazione del Codice, Mediocredito Europeo S.p.A. provvederà all'identificazione di un Organismo di Vigilanza che, nell'ambito delle responsabilità previste dalle disposizioni legislative, provvederà anche a:

- monitorare costantemente l'applicazione del Codice Etico da parte dei soggetti interessati, anche attraverso l'accoglimento delle eventuali segnalazioni;
- segnalare eventuali violazioni del Codice;
- esprimere pareri vincolanti in merito all'eventuale revisione delle più rilevanti politiche e procedure aziendali, allo scopo di garantirne la coerenza con il Codice Etico;
- provvedere, ove necessario, alla revisione periodica del Codice;
- proporre o applicare idonee misure sanzionatorie in caso di violazione.

La Società provvede a stabilire canali di comunicazione attraverso i quali i destinatari possano rivolgere le proprie segnalazioni. In alternativa, tutti i destinatari possono segnalare, per iscritto e in forma non anonima, ogni violazione o sospetto di violazione del Codice Etico all'Organismo di Vigilanza che assumerà i provvedimenti del caso garantendo la necessaria riservatezza dell'identità del segnalante, fatti salvi gli obblighi di legge.

In caso di accertata violazione del Codice Etico, l'Organismo di Vigilanza riporterà la segnalazione e gli eventuali suggerimenti e/o sanzioni ritenuti necessari agli Amministratori e, nei casi più significativi, ai Consigli di Amministrazione.

21

4. PRINCIPI E NORME DI RIFERIMENTO

4.1 RISPETTO DELLA LEGGE

Il Gruppo MCE riconosce come principio imprescindibile il rispetto delle leggi e dei regolamenti vigenti in tutti i paesi dove esso opera.

4.2 ONESTÀ E CORRETTEZZA

I rapporti con gli stakeholder sono improntati a criteri e comportamenti di correttezza, collaborazione, lealtà e reciproco rispetto.

L'onestà rappresenta il principio fondamentale per tutte le attività del Gruppo MCE e costituisce elemento imprescindibile della gestione aziendale.

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Tamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 09969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

4.3 CENTRALITÀ DELLA PERSONA

Il Gruppo MCE promuove il rispetto dell'integrità fisica e culturale della persona.

Garantisce condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale ed ambienti di lavoro sicuri. Non tollera richieste o minacce volte ad indurre le persone ad agire contro la legge ed il Codice Etico, o ad adottare comportamenti lesivi delle convinzioni e preferenze morali e personali di ciascuno.

Il Gruppo MCE sostiene e rispetta i diritti umani in conformità con la Dichiarazione Universale dei Diritti Umani dell'ONU.

4.4 IMPARZIALITÀ E PARI OPPORTUNITÀ

Il Gruppo MCE si impegna ad evitare ogni discriminazione in base all'età, al sesso, alla sessualità, allo stato di salute, alla razza, alla nazionalità, alle opinioni politiche e alle credenze religiose, in tutte le decisioni che influiscono sulle relazioni con i suoi stakeholder.

4.5 TRASPARENZA E COMPLETEZZA DELL'INFORMAZIONE

Il Gruppo MCE si impegna ad informare in modo chiaro e trasparente tutti gli stakeholder, circa la propria situazione ed il proprio andamento, senza favorire alcun gruppo d'interesse o singolo individuo, mediante le funzioni all'uopo demandate.

22

4.6 REGISTRAZIONI CONTABILI E BILANCI

Tutte le transazioni e le operazioni effettuate devono avere una registrazione adeguata e deve essere possibile la verifica del processo di decisione, autorizzazione e svolgimento.

Per ogni operazione vi deve essere adeguato supporto documentale al fine di poter procedere, in ogni momento, all'effettuazione di controlli che attestino le caratteristiche e le motivazioni dell'operazione ed individuino chi ha autorizzato, effettuato, registrato, verificato l'operazione stessa.

I bilanci delle Società del Gruppo MCE rispondono rigorosamente ai principi generali di rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria nel rispetto delle normative vigenti.

4.7 SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI

Il Gruppo MCE promuove ad ogni livello la cultura del controllo interno quale strumento per il miglioramento dell'efficienza aziendale.

I controlli coinvolgono, con diversi ruoli, gli organi amministrativi, il collegio sindacale, il Management e tutti i dipendenti. Per sistema dei controlli interni si intende l'insieme delle regole, delle procedure e delle strutture organizzative che mirano ad assicurare il rispetto delle strategie aziendali ed il conseguimento dell'efficacia e dell'efficienza dei processi aziendali, della salvaguardia dei valori delle attività e protezione dalle perdite, dell'affidabilità ed integrità delle

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Tamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

informazioni contabili e gestionali, della conformità delle operazioni con la legge, la normativa di vigilanza nonché con le politiche, i piani, i regolamenti e le procedure interne.

4.8 RISERVATEZZA DELLE INFORMAZIONI

Il Gruppo MCE assicura la riservatezza delle informazioni in proprio possesso e l'osservanza della normativa in materia di dati personali.

Tutte le informazioni a disposizione del Gruppo MCE vengono trattate nel rispetto della riservatezza e della privacy dei soggetti interessati.

A tal riguardo ogni dipendente dovrà:

- acquisire e trattare solamente i dati necessari e direttamente connessi alle sue funzioni;
- conservare detti dati in modo tale da impedire a terzi estranei di prenderne conoscenza;
- comunicare e divulgare i dati nell'ambito delle procedure stabilite ovvero previa autorizzazione della persona a ciò delegata;
- determinare la natura confidenziale e riservata delle informazioni ai sensi di quanto prescritto dalle relative procedure;
- assicurarsi che non sussistano vincoli di confidenzialità in virtù di rapporti di qualsiasi natura con terzi.

23

4.9 PREVENZIONE DEI CONFLITTI DI INTERESSE

Il Gruppo MCE opera al fine di evitare situazioni ove i soggetti coinvolti nelle transazioni siano, o possano apparire, in conflitto con gli interessi della Società e delle sue Controllate. A titolo esemplificativo, ma non esaustivo, costituiscono conflitto di interessi:

- la cointeressenza – palese od occulta – del dipendente in attività di fornitori, clienti, concorrenti;
- la strumentalizzazione della propria posizione funzionale per la realizzazione di interessi contrastanti con quelli dell'azienda;
- l'utilizzazione di informazioni acquisite nello svolgimento di attività lavorative a vantaggio proprio o di terzi e comunque in contrasto con gli interessi dell'azienda;
- lo svolgimento di attività lavorative di qualunque genere (prestazioni d'opere, prestazioni intellettuali) presso clienti, fornitori, concorrenti e/o presso terzi in contrasto con gli interessi dell'azienda.

4.10 CORPORATE GOVERNANCE

Il Gruppo MCE crea le condizioni affinché la partecipazione degli azionisti alle decisioni di loro competenza sia diffusa e consapevole, promuove la parità e la completezza di informazione e tutela il loro interesse.

Il sistema di corporate governance adottato da Mediocredito Europeo S.p.A. è conforme a quanto previsto dalla legge ed è principalmente indirizzato a:

- assicurare la regolarità delle operazioni di gestione;

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com

Iscritta all'albo intermediari ex art. 106 TUB ante D.LGS. 141/2010, che prosegue temporaneamente nell'attività ai sensi dell'art. 10 del Decreto con matricola 91

CASH FLOW S.R.L.



- controllare i rischi;
- realizzare la massima trasparenza nei confronti degli stakeholder dell'impresa;
- rispondere alle aspettative legittime degli azionisti;
- evitare qualsiasi tipo di operazione in pregiudizio dei creditori e degli altri stakeholder.

4.11 RISORSE UMANE

Il Gruppo MCE riconosce la centralità delle risorse umane e l'importanza di stabilire e mantenere con esse relazioni basate sulla lealtà e sulla fiducia reciproca.

I rapporti di lavoro sono formalizzati con regolare contratto, favorendo la più ampia collaborazione e trasparenza nei confronti dei neo assunti, i quali verranno invitati al rispetto del presente Codice Etico.

Pertanto la gestione dei rapporti di lavoro e di collaborazione si ispira al rispetto dei diritti dei lavoratori ed alla piena valorizzazione del loro apporto nell'ottica di favorirne lo sviluppo e la crescita professionale.

Il Gruppo MCE si impegna, inoltre, a consolidare ed a diffondere una cultura della sicurezza, sviluppando la consapevolezza dei rischi, promuovendo comportamenti responsabili da parte di tutti i dipendenti e collaboratori, al fine di preservarne la salute e la sicurezza.

Gli esponenti aziendali che ricoprono ruoli sensibili ai fini della salute e della sicurezza, individuati dal vigente quadro legislativo di riferimento, si impegnano al rispetto delle norme e degli obblighi da questo derivanti in tema di prevenzione e protezione, nella consapevolezza del valore rappresentato dalla salvaguardia delle condizioni di salute, sicurezza e benessere della persona.

Il Gruppo MCE tutela l'integrità morale dei propri dipendenti e collaboratori, garantendo il diritto a condizioni di lavoro rispettose della dignità della persona. A tal fine le Società esigono che nelle relazioni di lavoro interne ed esterne non siano ammessi atti di violenza psicologica oppure atteggiamenti o comportamenti discriminatori o lesivi della persona, delle sue convinzioni o condizioni.

A tutti i dipendenti e collaboratori del Gruppo MCE si richiede di impegnarsi ad agire lealmente al fine di rispettare gli obblighi assunti con il contratto di lavoro e quanto previsto dal presente Codice Etico, assicurando in modo proattivo e partecipativo, in linea con le responsabilità assegnate al proprio ruolo ed in piena collaborazione con attività e ruoli differenti, le prestazioni dovute e il rispetto degli impegni assunti nei confronti del Gruppo MCE.

4.12 AGENTI

Gli Agenti sono parte della catena distributiva dei servizi e dei prodotti offerti dal Gruppo MCE.

Essi vengono selezionati dalla Società secondo criteri di professionalità, integrità, trasparenza ed imparzialità, se del caso integrando la loro preparazione.

Il Gruppo MCE fornisce agli Agenti messaggi, informative, contratti, privi di formule ambigue e poco chiare, in modo tale da evitare fraintendimenti e scoraggiare pratiche commerciali scorrette.

I contratti con gli Agenti devono prevedere l'obbligo per gli stessi di rispettare il Codice Etico ed il Modello Organizzativo al fine di prevenire possibili reati connessi all'attività da loro svolta in qualità di preposti della Società, nonché clausole

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Tamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

risarcitorie e risolutive dei contratti in caso di violazione dei principi etici del Codice e le regole del Modello Organizzativo.

Gli Agenti, sono tenuti a rispettare le regole di condotta prescritte nel Codice etico e nel Modello Organizzativo predisposti dalla Società nonché a tutelare la rispettabilità e l'immagine delle Società del Gruppo MCE, preservandone l'integrità del patrimonio.

E' vietata agli Agenti qualunque forma di donazione, regalia, promessa di benefici e vantaggi a favore degli Amministratori, dei dipendenti, dei collaboratori del Gruppo MCE e/o di loro familiari, allo scopo di influenzarne il giudizio o di ottenere vantaggi.

Qualora gli Amministratori, i dipendenti e collaboratori delle Società ricevano da parte degli Agenti, offerte di benefici e utilità, o regali ed omaggi al fine di favorire e/o incentivare rapporti negoziali, o acquisire trattamenti di vantaggio, gli stessi devono sospendere ogni rapporto commerciale e riferire all'Organismo di controllo.

La violazione dei principi di legalità, correttezza, trasparenza, rispetto della dignità della persona determinano la risoluzione del rapporto con gli Agenti.

4.13 CLIENTI

Lo stile di comportamento nei confronti della clientela è improntato alla disponibilità, al rispetto e alla cortesia, nell'ottica di un rapporto collaborativo e di elevata professionalità.

Coerentemente con i principi di imparzialità e pari opportunità, il Gruppo MCE S.p.A. si impegna a non discriminare arbitrariamente i propri clienti, a fornire prodotti e servizi di alta qualità che soddisfino le ragionevoli aspettative del cliente e ne tutelino la sicurezza e l'incolumità, ad attenersi a verità nelle comunicazioni pubblicitarie, commerciali o di qualsiasi altro genere.

Il Gruppo MCE si impegna, inoltre, a rispettare la disciplina sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari emanate da Banca d'Italia perseguendo l'obiettivo, nel rispetto dell'autonomia negoziale, di rendere noti ai clienti gli elementi essenziali del rapporto contrattuale. Si ritiene, infatti, che il rispetto delle regole e dei principi di trasparenza e correttezza nei rapporti con la clientela attenui i rischi legali e di reputazione e concorra alla sana e prudente gestione del Gruppo MCE.

4.14 FORNITORI

I processi di acquisto sono improntati alla ricerca del massimo vantaggio competitivo, alla concessione di pari opportunità per ogni fornitore, alla lealtà e all'imparzialità.

La selezione dei fornitori e la determinazione delle condizioni di acquisto sono basate su una valutazione obiettiva della qualità, del prezzo e della capacità di fornire e garantire servizi di livello adeguato. In dettaglio il dipendente non potrà:

- ricevere alcuna forma di corrispettivo da parte di chiunque per l'esecuzione di un atto del proprio ufficio o contrario ai doveri d'ufficio;

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

- subire alcuna forma di condizionamento da parte di terzi estranei al Gruppo, e dal medesimo a ciò non autorizzati, per l'assunzione di decisioni e/o l'esecuzione di atti relativi alla propria attività lavorativa.

Il dipendente che riceva omaggi, o altra forma di beneficio, non direttamente ascrivibili a normali relazioni di cortesia dovrà assumere ogni opportuna iniziativa al fine di rifiutare detto omaggio, o altra forma di beneficio, ed informarne il proprio superiore e l'Organismo di Vigilanza.

4.15 AMBIENTE

Il Gruppo MCE contribuisce in maniera costruttiva alla sostenibilità ecologica in tutte le proprie attività, in considerazione dei diritti delle generazioni future.

Le strategie e la gestione operativa del Gruppo MCE sono improntate ai principi dello sviluppo sostenibile, con una continua attenzione affinché lo svolgimento delle attività venga effettuato nel rispetto dell'ambiente e della salute pubblica, in conformità alle direttive nazionali ed internazionali in materia.

4.16 COLLETTIVITÀ

Mediocredito Europeo S.p.A. è consapevole degli effetti della propria attività sullo sviluppo economico e sociale e sul benessere generale della collettività e pone attenzione, nel proprio operato, a contemperarne gli interessi.

Per questo motivo, la Società intende condurre ogni attività nel rispetto delle comunità locali e nazionali.

Il Gruppo MCE ritiene che il dialogo con le associazioni sia di importanza strategica per un corretto sviluppo delle proprie attività ed intende cooperare con esse nel rispetto dei reciproci interessi.

Per quanto attiene i rapporti con partiti politici, loro rappresentanti o candidati, il Gruppo MCE si attiene rigorosamente al rispetto delle normative applicabili.

Il Gruppo MCE considera con favore e, nel caso, fornisce sostegno ad iniziative sociali e culturali anche mediante contributi a fondazioni le cui attività siano orientate alla promozione della persona ed al miglioramento della qualità di vita. Tali contributi dovranno essere erogati in modo rigorosamente conforme alla legge e alle disposizioni vigenti e adeguatamente documentati.

4.17 PUBBLICA AMMINISTRAZIONE ED AUTORITÀ GARANTI

L'assunzione di impegni verso la Pubblica Amministrazione e le Istituzioni Pubbliche è riservata esclusivamente alle funzioni aziendali preposte ed autorizzate, nel rispetto della più rigorosa osservanza delle disposizioni di legge e regolamentari applicabili e non possono in alcun modo compromettere l'integrità e la reputazione del Gruppo MCE. Per questo motivo è necessario che venga raccolta e conservata la documentazione relativa ai contatti con la Pubblica Amministrazione.

Il Gruppo MCE, attraverso i propri dipendenti o rappresentanti, non deve promettere od offrire a pubblici ufficiali, incaricati di Pubblico Servizio o a dipendenti in genere della Pubblica Amministrazione o di altre Istituzioni Pubbliche,

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lanaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

denaro, beni o altre utilità di vario genere al fine di promuovere e favorire i propri interessi o gli interessi della Società, o anche per compensare o ripagare per un atto del loro ufficio né per conseguire l'esecuzione di un atto contrario ai doveri del loro ufficio.

Atti di cortesia commerciale, quali omaggi o forme di ospitalità, o qualsiasi altra forma di beneficio (anche sotto forma di liberalità), sono consentiti soltanto se di modico valore e tali da non compromettere l'integrità e la reputazione delle parti e da non poter essere interpretati, da un osservatore terzo ed imparziale, come atti destinati ad ottenere vantaggi e favori in modo improprio. In ogni caso tali atti devono essere sempre autorizzati ed adeguatamente documentati.

E' vietata qualsiasi attività diretta o anche attraverso interposta persona, finalizzata a influenzare l'indipendenza di giudizio o ad assicurare un qualsiasi vantaggio alla Società.

Qualsiasi dipendente, che riceva direttamente o indirettamente proposte di benefici da pubblici funzionari, incaricati di pubblico servizio o dipendenti in genere della Pubblica Amministrazione o di altre Istituzioni Pubbliche, deve immediatamente riferirne all'Organismo di Vigilanza, se dipendente, ovvero al proprio referente aziendale, se soggetto terzo.

Il Gruppo MCE si impegna alla piena e scrupolosa osservanza delle regole emesse dalle Authority regolatrici del mercato ed a fornire tempestivamente le informazioni richieste dall'autorità antitrust e dagli altri organi di regolazione nell'esercizio delle loro funzioni.

27

5. DISPOSIZIONI SANZIONATORIE

L'osservanza delle norme del Codice Etico deve considerarsi parte essenziale delle obbligazioni contrattuali dei dipendenti ai sensi e per gli effetti dell'art. 2104 del Codice Civile. Le violazioni delle norme del Codice Etico potranno costituire inadempimento delle obbligazioni primarie del rapporto di lavoro o illecito disciplinare, nel rispetto delle procedure previste dall'art. 7 dello Statuto dei Lavoratori, con ogni conseguenza di Legge, anche in ordine alla conservazione del rapporto di lavoro, e potrà comportare il risarcimento dei danni dalle stesse derivanti.

L'osservanza del Codice deve considerarsi parte essenziale delle obbligazioni contrattuali assunte dai collaboratori non subordinati e/o soggetti aventi relazioni d'affari con il Gruppo MCE. La violazione delle norme del Codice Etico potrà costituire inadempimento delle obbligazioni contrattuali, con ogni conseguenza di Legge, anche in ordine alla risoluzione del contratto e/o dell'incarico e potrà comportare il risarcimento dei danni dalla stessa derivanti.

Mediocredito Europeo S.p.A. si impegna a prevedere e ad irrogare, con coerenza, imparzialità ed uniformità, sanzioni proporzionate alle rispettive violazioni del Codice e conformi alle vigenti disposizioni in materia di regolamentazione dei rapporti di lavoro.

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com

iscritta all'albo intermediari ex art. 106 TUB ante D.LGS. 141/2010, che prosegue temporaneamente nell'attività ai sensi dell'art. 10 del Decreto con matricola 91

CASH FLOW S.R.L.



MEDIOCREDITOEUROPEO

v.s.01/2015

6. DISPOSIZIONI FINALI

Il presente Codice Etico, ricognitivo della prassi aziendale, è approvato dal Consiglio di Amministrazione di Mediocredito Europeo S.p.A. Ogni variazione e/o integrazione dello stesso sarà approvata dal Consiglio di Amministrazione e diffusa tempestivamente ai destinatari.

28

Mediocredito Europeo

Sede legale: C.so V. Emanuele II, 154
00186 - Roma

Sede operativa: Via Vincenzo Lamaro, 13
00173 - Roma

società per azioni

capitale sociale: 5.441.230,20 Euro i.v.

P.IVA e C.F. 08969851008
REA 1130258

contatti

T 06.6844.51
F 06.6844.53.20

info@mediocreditoeuropeo.com

www.mediocreditoeuropeo.com

Iscritta all'albo intermediari ex art. 106 TUB ante D.LGS. 141/2010, che prosegue temporaneamente nell'attività ai sensi dell'art. 10 del Decreto con matricola 91

CASH FLOW S.R.L.