

## CONVENZIONE DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

Con la presente scrittura privata, redatta in duplice copia, a valere ad ogni effetto di legge

### TRA

Confidi PMI Campania sccarl con sede legale in Napoli Piazza Salvo D'Acquisto, 32 P.IVA 06515120639 C.F. 06515120639 Telefono 081/5524288 081/4201082, e mail [confidipmicampania@legalmail.it](mailto:confidipmicampania@legalmail.it) iscritta al REA Napoli n° 495846, Reg. Prefettura Napoli n° 10642, in persona del presidente e legale rappresentante Lucio Donadio

### E

Società CASH FLOW S.R.L. con sede in Napoli Via Giovanni Porzio – Centro Direzionale – Isola A/3 P.IVA 07888020638 C.F. 078880206638 Telefono 081/7875762, fax 081/19323609, e mail [cashflow@pec.cashsrl.com](mailto:cashflow@pec.cashsrl.com)\* regolarmente iscritta al n° M143 dell'Organismo Agenti e Mediatori creditizi (in sigla OAM), in persona del legale rappresentante Giovanni de Bellis in seguito denominato anche "mediatore"

\* *olico cashflow@pec.cashflowsrl.com*

### PREMESSO CHE

- Che CONFIDI PMI CAMPANIA sccarl è un Confidi operante nel settore del credito alle imprese con particolare riferimento alle garanzie collettive fidi
- Che CONFIDI PMI CAMPANIA sccarl ha interesse alla propria espansione commerciale e per raggiungere tale obiettivo ha intenzione di collaborare con Mediatori Crediti;
- Il Mediatore dichiara di essere in possesso dei requisiti necessari allo svolgimento della propria attività, secondo le previsioni dell'Organismo di controllo;
- Il Mediatore dichiara di aver interesse alla promozione dei prodotti e dei servizi finanziari rivolti alle imprese tramite CONFIDI PMI CAMPANIA sccarl

**Tutto ciò premesso, le parti convengono e stipulano quanto segue:**

#### Art. 1 – Effetti della Convenzione

Le premesse e gli allegati costituiscono parte integrante e sostanziale della presente convenzione. La presente convenzione costituisce regolamentazione unica ed integrale dell'accordo tra le parti. Ogni eventuale modifica o integrazione dovrà essere redatta in forma scritta.

#### Art. 2 – Oggetto della Convenzione

Con la presente convenzione, il Confidi conferisce al Mediatore Creditizio l'incarico di collocare presso la propria clientela i prodotti ed i servizi richiamati nell'allegato economico e nelle relative schede di dettaglio (all. 2) che il Confidi si riserva di modificare liberamente, dandone preavviso al Mediatore.

#### Art. 3 – Rappresentanza ed Esclusiva

Il Mediatore potrà svolgere la sua opera liberamente e senza alcun vincolo.

I rapporti convenzionale instaurati con il presente accordo non conferiscono al Mediatore alcun potere di rappresentanza, né alcun diritto di esclusiva nei confronti ed in favore dell'una o dell'altra parte.

Per effetto di ciò, il presente accordo deve intendersi efficace relativamente ad ogni singola proposta di finanziamento che il Mediatore proporrà al Confidi e non come incarico stabile di collaborazione.

#### Art. 4 – Modalità Operativa

Il Mediatore provvederà di volta in volta, a propria discrezione ed a proprio insindacabile giudizio, ad acquisire il nominativo del soggetto richiedente uno dei prodotti o servizi di cui all'allegato economico, nel rispetto del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 30/06/2003, n. 196). A TAL FINE, IL Mediatore si impegna a rilasciare ai clienti segnalati l'informativa (ex art. 13 Codice sulla Privacy) che il Confidi provvederà a fornire, raccogliendo la sottoscrizione da parte degli interessati del consenso al trattamento dei dati personali. In difetto di quanto sopra, il Confidi non potrà dare corso alla relativa istruttoria.

Il Mediatore si occuperà della raccolta di documentazione, della prima istruttoria e dell'inoltro al Confidi delle richieste dei soggetti segnalati secondo le procedure operative definite dal Confidi stesso. A tal fine, il Mediatore s'impegna a far sottoscrivere al cliente la documentazione che il Confidi metterà a disposizione dello stesso Mediatore, anche on line, inerente gli avvisi sulle principali norme di trasparenza, i fogli informativi analitici previsti dalla disciplina sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari, nonché la documentazione idonea ad assolvere agli obblighi previsti dalla disciplina antiriciclaggio e da quanto ritenuto utili o necessario dal Confidi stesso.

Il Confidi comunicherà tempestivamente al Mediatore l'esito in ordine alla pervenuta richiesta di finanziamento o di servizio non appena a sua conoscenza, mentre è diretto del Mediatore richiedere in ogni momento al Confidi notizie circa ciascuna richiesta.

#### Art. 5 – Corrispettivi

Il Confidi riconoscerà al Mediatore una provvigione a titolo di compenso per le prestazioni rese. Il diritto alla provvigione maturerà al verificarsi delle seguenti condizioni:

- integrale erogazione del finanziamento, salvo il caso di mutui a S.A.L.;
- effettivo incasso da parte del confidi delle commissioni gestionali di garanzia e delle eventuali commissioni di mediazione riportate nell'ordine di bonifico trasmesse dal Confidi all'ente erogante;
- ricezione da parte del Confidi di tutti i documenti bancari sottoscritti dal cliente.

Il Mediatore espressamente esonera il Confidi da ogni responsabilità in caso di mancato buon fine della richiesta segnalata, dipendendo l'esito della stessa dalla discrezionalità degli istituti erogatori convenzionati. Nulla, dunque, sarà riconosciuto, per nessun titolo o causale, dal Confidi al Mediatore in caso di mancato buon fine della richiesta segnalata.

La misura della provvigione, nonché i criteri e le modalità di calcolo e di liquidazione, sono riportate nell'allegato economico alla presente convenzione (all. 1).

La provvigione si intende lorda e onnicomprensiva della ritenuta di acconto e di altri oneri fiscali e/o contributivi.

Il pagamento della provvigione avverrà entro l'ultimo giorno del mese in cui matura il diritto.

Contestualmente al saldo, il Mediatore provvederà a trasmettere a Confidi regolare fattura.

Il Confidi si riserva il diritto di modificare la misura della provvigione, con un preavviso di 30 giorni, inviando al Mediatore un nuovo allegato economico. In caso di disaccordo sulle modifiche introdotte il Mediatore ha diritto di recedere dal contratto e continuerà a godere delle pregresse condizioni sino alla scadenza del preavviso previsto all'art. 6.

Il Mediatore si impegna a percepire la provvigione solo dal Confidi nel caso in cui si opti per l'ordine di bonifico unificato, per cui non potrà percepire dal cliente segnalato nessuna somma per le attività (di assistenza, di consulenza, etc.) direttamente collegabili alla suddetta pratica di finanziamento.

Qualora le commissioni di mediazione non fossero nell'ordine di bonifico, il mediatore si impegna a richiedere al cliente solo ed esclusivamente quanto pattuito dal mandato sottoscritto dal cliente, e ad ogni modo non al di sopra di quanto previsto da eventuale apposita convenzione sottoscritta dal mediatore con l'ente erogante, o in estrema ipotesi, secondo quanto previsto da Banca d'Italia relativamente ai tassi soglia.

Ove si verificasse tale evenienza, la presente convenzione si intende immediatamente risolta. A tali rapporti, il Confidi resterà estraneo e nessuna responsabilità potrà essergli accollata.

Il mediatore sopporta tutte le spese sostenute per lo svolgimento di tutte le attività della presente convenzione, e non potrà richiedere alcuna somma a tale titolo né al Confidi, né tanto meno al cliente segnalato.

#### Art. 6 – Durata della Convenzione

La presente Convenzione è a tempo indeterminato. Entrambe le parti potranno recedere in qualunque momento con preavviso di almeno tre mesi, da inviarsi per iscritto a mezzo raccomandata o equipollente.

In questo caso, il Mediatore si impegna a restituire il materiale in suo possesso, mentre tutte le richieste presentate durante la vigenza della convenzione verranno comunque istruite ed in caso di buon fine si applicherà l'art. 5.

#### Art. 7 – Adempimenti in materia di Privacy

In relazione alle rispettive attività, il Confidi ed il Mediatore si impegnano ad adempiere, nell'esecuzione delle attività oggetto della presente Convenzione, a tutte le disposizioni in materia di privacy e, conseguentemente, si impegnano a trattare i dati personali dei quali verranno in possesso nel corso dell'esecuzione della convenzione stessa in conformità con quanto stabilito dal D.Lgs. 196/2003.

Con la sottoscrizione della presente Convenzione le parti dichiarano di aver ricevuto l'informativa dovuta ai sensi della vigente normativa di privacy.

Le parti, reciprocamente informate, dichiarano altresì di rilasciare il consenso per il trattamento, la comunicazione e diffusione a terzi dei rispettivi dati relativi alla presente Convenzione, in conformità alle disposizioni della citata Legge.

#### Art. 8 – Adempimenti in materia di Antiriciclaggio

Il Mediatore dichiara di essere ricompreso tra i soggetti destinatari degli obblighi previsti dalla normativa in materia di antiriciclaggio e, pertanto, assicura di attenersi scrupolosamente a tale normativa nell'entrare in rapporto con la clientela.

Per quanto concerne l'obbligo di adeguata verifica della clientela, il Mediatore indicherà al Confidi i nominativi dei dipendenti, e dei collaboratori autorizzati a sottoscrivere i moduli firmati dal cliente.

Per quanto concerne l'obbligo di registrazione, il Mediatore si impegna a trasmettere al Confidi, immediatamente o comunque entro trenta giorni dalla loro acquisizione, le informazioni, i dati e la documentazione acquisita relativa all'operazione di finanziamento. A tal fine, il Mediatore si impegna ad utilizzare, al momento dell'entrata in relazione con la clientela, gli appositi moduli forniti dal Confidi.

Il Mediatore consente fin d'ora al Confidi di effettuare verifiche e controlli al fine di accertare l'applicazione della normativa sopracitata.

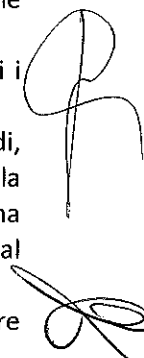
#### Art. 9 – Responsabilità Amministrativa degli Enti e Codice Etico

Con riferimento alle disposizioni di cui al Decreto Legislativo n.231 del 8 Giugno 2001 in materia di responsabilità Amministrativa degli Enti, così come successivamente modificato e integrato (Il "Decreto 231") il Mediatore dichiara di conoscere le prescrizioni di cui alla predetta normativa, dichiara inoltre di conoscere a voler operare nel rispetto del Codice Etico ispirato a valori di trasparenza, buona fede, correttezza, onestà, imparzialità, diligenza, rigore morale, e professionale. Pertanto, il Mediatore dichiara fin d'ora di impegnarsi a rispettare tali regole di condotta che devono guidare tutti coloro che operano, collaborano ed agiscono con o per il Confidi.

#### Art. 10 – Legge applicabile e Foro competente

La presente Convenzione è regolata dalla Legge Italiana.

Per ogni controversia che dovesse insorgere tra le parti relativa alla validità, interpretazione, esecuzione del presente accordo, si conviene la competenza esclusiva del Foro di Napoli.

Handwritten signature and scribble in the right margin of the document.

Le parti dichiarano che tutti gli articoli e le clausole del presente contratto sono stati fatti oggetto di attenta lettura, discussione e negoziazione per cui non si applicano gli artt. 1341 e 1342 codice civile.

Napoli, li 09/03/2017 .....

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

CASH FLOW S.R.L.

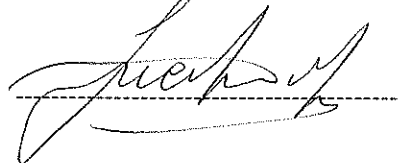
00000000 - IVA 076 E000010358

Sede legale: Via Flaminia, 934 - 00146 Roma

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

80143 Napoli - P. IVA 076888020638

**CONFIDI PMI CAMPANIA SCCARL**



**ALLEGATO 1**

**CONFIDI PMI CAMPANIA SCCARL – COSTI GARANZIA**

TIPO OPERAZIONE	IMPRESE RETAIL CON C/G MCC	IMPRESE RETAIL SENZA C/G MCC	IMPRESE CORPORATE CON C/G MCC	IMPRESE CORPORATE SENZA C/G MCC
Scoperto di c/c	1,20% annuo	1,80% annuo	1,00% annuo	1,50% annuo
Fidi Autoliquidanti	1,00% annuo	1,50% annuo	0,80% annuo	1,20% annuo
Finanziamenti medio termine	0,90% annuo	1,35% annuo	0,80% annuo	1,20% annuo
Finanziamenti lungo termine		1% annuo sulla quota garantita		1% annuo sulla quota garantita

N.B. Sui finanziamento di medio termine il costo della garanzia viene percepito in via anticipata per l'intera durata della garanzia rilasciata.

La predette commissioni, nel caso di estinzione anticipata del finanziamento rispetto alla sua durata originaria, non vengono restituite

**TABELLA PROVVISORIALE A FAVORE CASH FLOW SRL**

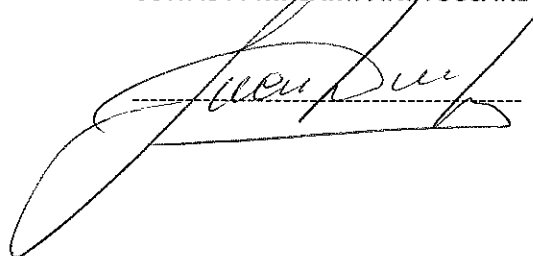
- ❖ Retrocessione pari al 25% delle percentuali sopra indicate sino ad uno stock operazioni perfezionate c/o Istituti di credito da € 0 a € 500.000,00
- ❖ Retrocessione pari al 30% delle percentuali sopra indicate sino ad uno stock operazioni perfezionate c/o Istituti di credito da € 500.001,00 a € 750,000,00
- ❖ Retrocessione pari al 35% delle percentuali sopra indicate sino ad uno stock operazioni perfezionate c/o Istituti di credito da € 750.001,00 a € 1.000,000,00
- ❖ Retrocessione pari al 40% delle percentuali sopra indicate sino ad uno stock operazioni perfezionate c/o Istituti di credito da € 1.000,001,00 ed oltre

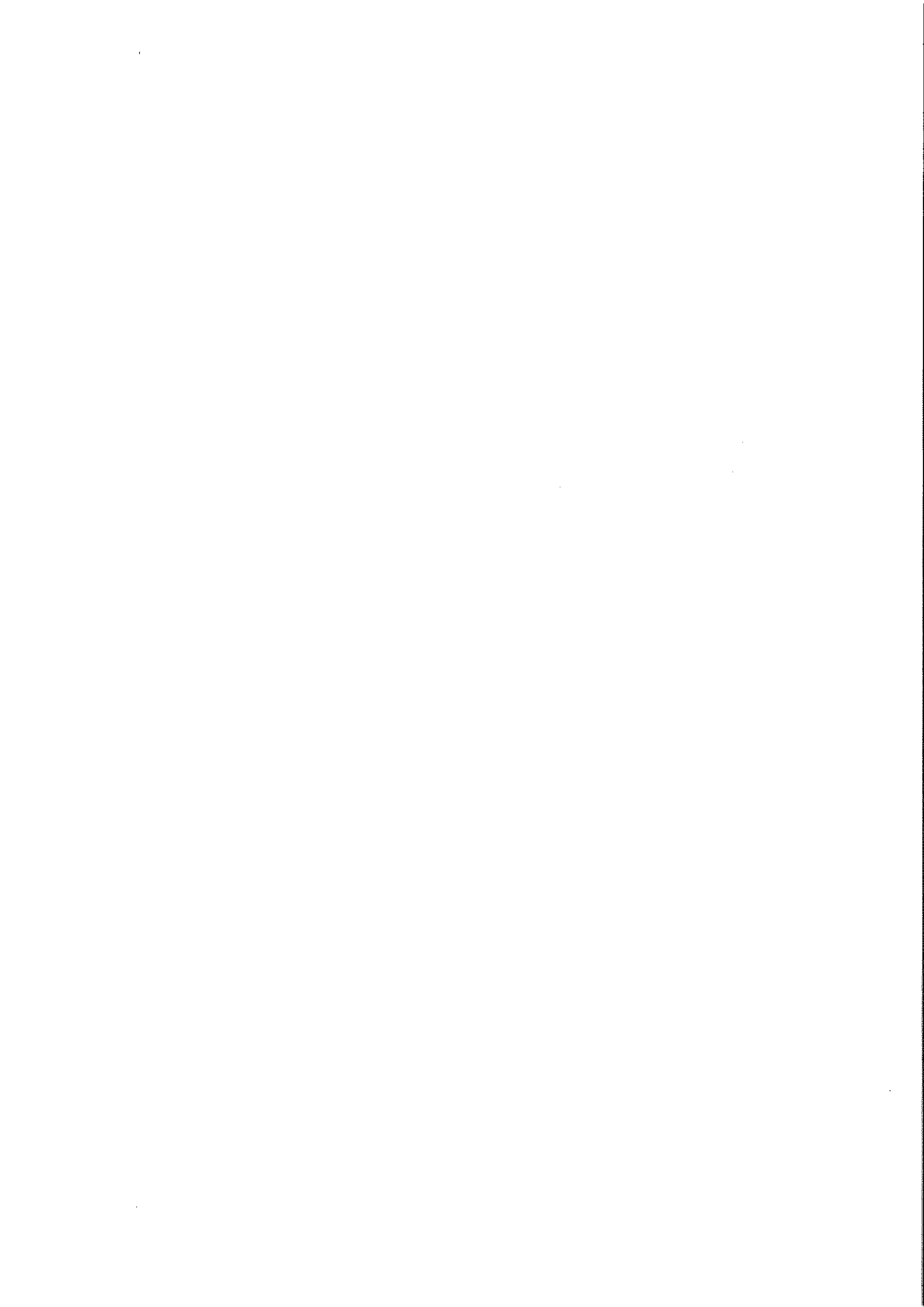
Napoli, li 09/03/2017 .....

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

CASH FLOW S.R.L.  
 QAM M143 - IVAS S.E000247643  
 Sede legale: Via Flaminia al 364 - 04190 Roma  
 Dir. Comm.: Via G. Porzio - C.D. Is. F11  
 - 80143 Napoli - P. IVA 07888020638

**CONFIDI PMI CAMPANIA SCCARL**





# ALLEGATO 2

## CONFIDI PMI CAMPANIA SCCARL CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUOTA SOCIALE

€ 250,00 una tantum

Detto importo va adeguato ad € 500,00 in presenza di una garanzia prestata superiore ad € 100.000,00.  
La quota sociale è rimborsabile su richiesta a condizione che il socio non sia insolvente e non ci siano posizioni garantite dal Confidi

### QUOTA ISTRUTTORIA

- annua per scoperti di c/c e fidi autoliquidanti a revoca
- una tantum per scoperti di c/c e fidi autoliquidanti transitori
- una tantum per finanziamenti a m/l termine

(per gli importi si veda lo schema di seguito riportato)

Modalità di pagamento: acconto € 130,00 alla consegna della documentazione - saldo all'atto dell'erogazione

### QUOTA SU SCOPERTI DI C/C E FIDI AUTOLIQUID.

Importo della quota	Importo della richiesta
€ 150,00	da € 1 a € 50.000
€ 200,00	da € 50.001 a € 75.000
€ 250,00	da € 75.001 a € 100.000
€ 350,00	oltre € 100.000

### QUOTA SUI FINANZIAMENTI DI M/L TERMINE

Importo della quota	Importo della richiesta
€ 150,00	da € 1 a € 50.000
€ 200,00	da € 50.001 a € 75.000
€ 300,00	da € 75.001 a € 100.000
€ 350,00	da € 100.001 a € 200.000
€ 500,00	da € 200.001 a € 500.000
€ 800,00	oltre € 500.000

### COSTO DELLA GARANZIA

Il costo della garanzia viene determinato in percentuale sul capitale concesso, in funzione della durata e con riferimento sia alle dimensioni dell'impresa richiedente sia all'eventuale controgaranzia rilasciata al Confidi da altri soggetti, nella seguente misura:

	IMPRESE RETAIL Fatturato < 2,5ml		IMPRESE CORPORATE Fatturato > 2,5ml	
	OPERAZIONE ASSISTITA DA CONTROGARANZIA o FONDO PREVENZIONE USURA L. 108/96	OPERAZIONE NON ASSISTITA DA CONTROGARANZIA	OPERAZIONE ASSISTITA DA CONTROGARANZIA o FONDO PREVENZIONE USURA L. 108/96	OPERAZIONE NON ASSISTITA DA CONTROGARANZIA
Scoperto di c/c	1,20% annuo	1,80% annuo	1,00% annuo	1,50% annuo
Fidi Autoliquidanti	1,00 % annuo	1,50% annuo	0,80% annuo	1,20% annuo
Finanziamenti medio termine	0,90% annuo	1,35% annuo	0,80% annuo	1,20% annuo
Finanziamenti lungo termine	-	1% annuo sulla quota garantita	-	1% annuo sulla quota garantita

Sui finanziamenti a medio termine il costo della garanzia viene percepito in via anticipata per l'intera durata della garanzia rilasciata.

Le predette commissioni, nel caso di estinzione anticipata del finanziamento rispetto alla sua durata originaria o a seguito di altre ragioni, non vengono restituite al socio.

### COSTO CONTROGARANZIA

#### Fondo Centrale di Garanzia - Mediocredito Centrale

Per le operazioni di consolidamento delle passività a breve termine su stessa Banca o Gruppo bancario, controgarantite dal Mediocredito Centrale, è previsto un costo aggiuntivo una tantum pari al 2% dell'importo controgarantito dal Fondo.

#### Finpromoter Scpa

Per le operazioni controgarantite da Finpromoter Scpa è previsto un costo aggiuntivo una tantum calcolato in termini percentuali rispetto all'importo controgarantito dal Fondo che, in base alle dimensioni aziendali, è pari a:

**Micro Impresa:** 0,30% settore commercio, turismo e servizi - 0,45% altri settori

**Piccola Impresa:** 0,60% settore commercio, turismo e servizi - 0,90% altri settori

**Media Impresa:** 1% settore commercio, turismo e servizi - 1,50% altri settori

Per le operazioni di spostamento a m/l termine delle passività a breve si applica, oltre alla commissione summenzionata, una commissione aggiuntiva, calcolata sull'importo garantito dal Fondo, pari all'1,75% per le imprese dei settori commercio, turismo e servizi e al 2,00% per le imprese appartenenti agli altri settori.

