

Napoli, 25/11/2016

A TUTTI I COLLABORATORI

Circolare n. 11/16

Oggetto: Nuova Convenzione “Credito Emiliano S.p.A.”

Con la presente abbiamo il piacere di informarVi che è stata definita e resa operativa nuova convenzione nazionale con **Credito Emiliano S.p.A.**

Si precisa che, così come stabilito espressamente nella Convenzione medesima, nel momento in cui si presenta al cliente operazioni o servizi della Banca in oggetto bisogna consegnare allo stesso, prima della conclusione del contratto o che il cliente sia vincolato da un'offerta:

- Copia del Foglio Informativo relativo al tipo di prodotto o servizio trattato su cui andranno previamente apposti i dati inerenti la Nostra qualifica con gli estremi dell'iscrizione all'Elenco dei Mediatori creditizi tenuto dall'OAM
- Copia del prospetto riepilogativo contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) aggiornati
- Copia della Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario (conforme a quella sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it)

Per l'assolvimento degli obblighi di consegna sopra enunciati, Credem pubblica e mantiene aggiornati i Fogli Informativi ed il prospetto riepilogativo contenente i Tassi Effettivi Globali Medi sul proprio sito internet alle seguenti sezioni:

- Fogli Informativi aziende: http://www.credem.it/Pagine/Trasparenza_azienda.aspx
- Prospetto TEGM: <http://www.credem.it/Pagine/Avvisi.aspx>

A testimonianza dell'avvenuta consegna della documentazione sopra elencata, Credem richiede la consegna di un'attestazione del cliente come da fac-simile allegato alla presente circolare.

Senza l'invio della suddetta attestazione non verrà effettuata dalla Banca nessuna attività di istruttoria.

Si fa altresì presente che va comunicato alla Banca l'ammontare del compenso di mediazione a carico del cliente ai fini della sua inclusione nel calcolo del TAEG e del TEG applicati al finanziamento. A tale scopo per ciascuna operazione presentata va fornito alla Banca il modulo “*Comunicazione compenso di mediazione creditizia ed obblighi informativi nei confronti del cliente*”, debitamente compilato in tutte le sue parti e sottoscritto come da fac-simile riprodotto all'Allegato C.

Sempre in allegato si rimette classificazione della Fascia di rischio adottata da Banca Credem.

Cordialmente

Cash Flow s.r.l.

**CREDITO EMILIANO SPA**

Capogruppo del Gruppo bancario Credito Emiliano - Credem - Capitale versato euro 332.392.107 - Codice Fiscale e Registro Imprese di Reggio Emilia 01806740153 - P. IVA 00766790356 - REA n° 219769
 Iscritta all'Albo delle banche e all'Albo dei Gruppi Bancari tenuti dalla Banca d'Italia - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Sede Sociale e Direzione - Via Emilia S. Pietro, 4 - 42121 Reggio Emilia
 Tel: +39 0522 582111 - Fax: +39 0522 433969 - www.credem.it - info@credem.it
 Swift: BACRIT22 - Telex: BACDIR 530658
 La Società ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credem.it.

ATTESTAZIONE RIGUARDANTE L'ATTIVITA' DI MEDIAZIONE

(parte riservata al potenziale cliente)

Ai sensi e per gli effetti previsti dal provvedimento sulla "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" pubblicato dalla Banca d'Italia il 15.07.2015,

dichiaro di aver ricevuto:

- una copia del Foglio informativo inerente al contratto _____
- una copia del documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge 108/1996 (c.d. "legge antiusura")
- una copia della Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario sull'accesso ai meccanismi di soluzione stragiudiziale delle controversie previsti ai sensi dell'articolo 128-bis del T.U.B.
- una copia della Guida concernente i mutui ipotecari offerti ai consumatori.

Nome / Denominazione potenziale cliente:

nome..... cognome nato a.....(.....) il.....

codice fiscale

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

luogo..... data..... firma

(parte riservata al mediatore creditizio)

Sottoscrizione apposta in presenza di

Collaboratore della società.....

N° iscrizione OAM

(firma)

COMUNICAZIONE COMPENSO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA E OBBLIGHI INFORMATIVI NEI CONFRONTI DEI CLIENTI

Alla dipendenza CREDEM

La Società _____, iscritta all'elenco dei mediatori creditizi tenuto presso OAM al n. _____, in persona del suo legale rappresentante _____, nell'ambito dell'attività di mediazione creditizia prestata nei confronti di _____ (indicare nome e cognome o ragione sociale del potenziale cliente),

DICHIARA

sotto la propria responsabilità e facendosi carico di eventuali conseguenze pregiudizievoli e/o dannose a chiunque derivanti da falsa dichiarazione ai sensi delle vigenti disposizioni di legge,

1. di percepire quale compenso per l'attività di mediazione creditizia nei confronti del cliente sopra indicato,

nessun compenso

un compenso di €. _____ / _____ (in lettere) _____

2. di avere assolto agli obblighi di trasparenza delle condizioni contrattuali e dei rapporti con i clienti previste in capo ai mediatori creditizi, ai sensi della Sezione VIII del Provvedimento di Banca d'Italia del 15 luglio 2015 ("Disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari - Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti") e sue successive integrazioni e modificazioni

3. di avere fornito al cliente, se dovute, le informazioni relative all'intermediario del credito ai sensi del D. Lgs 21 aprile 2016 n. 72, e sue norme attuative, in merito ai contratti di credito ai consumatori relativi a beni immobili residenziali

SI

NO, l'attività di mediazione creditizia non ha riguardato contratti di credito ai consumatori relativi a beni immobili residenziali

li, _____

(firma del legale rappresentante)

Spazio riservato alla dipendenza CREDEM

Cognome, nome e visto incaricato dei poteri di firma)

Copia della presente dovrà essere trasmessa all'ufficio SRC – fax 0522/582576 – e-mail src@credem.it

***Fasce di rischio**

Per la definizione della fascia di rischio (sistema di rating) si intende l'insieme strutturato e documentato delle metodologie, dei processi organizzativi e di controllo, delle modalità di organizzazione delle basi dati che consente la raccolta e l'elaborazione delle informazioni rilevanti per la formulazione di valutazioni sintetiche della rischiosità di una controparte e delle singole operazioni creditizie.

Al fine di ottenere una suddivisione utile per l'identificazione del rischio di ogni controparte, è stata definita una scala a rischio crescente:

Fascia di rischio	Classi di rating	Definizione
Medio Basso	C1	Assenza di problematiche di rischio sia al momento che, prevedibilmente nel medio / lungo periodo
	C2	Assenza di problematiche di rischio sia al momento che, prevedibilmente nel medio periodo
Medio	C3	Assenza di problematiche di rischio sia al momento che, prevedibilmente nel breve periodo
	C4	Rischio compatibile con possibilità di sua attenuazione/lieve peggioramento nel breve
Rilevanti	C5	Situazione di rischio con sintomi di peggioramento già evidenti
	C6	Situazione che evidenzia aspetti di evidente problematicità