

La scrivente società Cash Flow Srl con sede in Via Lima, 31 - 00198 Roma (RM), iscritta nell'Albo dei Mediatori Creditizi al numero M143 dell'Organismo per gli Agenti e Mediatori Creditizi (OAM) da ora chiamato "Mediatore" o "Società"

DICHIARA che il collaboratore Codice Fiscale _____ svolge, per conto della medesima, attività di "contatto con il pubblico" con rapporto di collaborazione a partire dal __/__/__. Gli estremi di iscrizione del Mediatore e del Collaboratore sono riscontrabili nel sito dell'OAM (www.organismo-am.it) Eventuali comunicazioni alla società potranno essere inviate a : Cash Flow Srl - Società di Mediazione Creditizia sede legale e sede operativa Via Lima, 31 - 00198 Roma (RM) Tel. 081.2153429 E-mail: amministrazione@cashflowsrl.com Cash Flow Srl è assicurata per rischi professionali con AIEL (ACCREDITED INSURANCE EUROPE LIMITED). - con polizza nr. HEC012163/P/2023 emessa il 09/03/2023 e scadente il 09/03/2024 E per servizi ausiliari e di monitoraggio per il microcredito con LLOYD'S Insurance Company SA con polizza nr. A122C579212-LB emessa il 09/03/2022 e scadente il 09/03/2023 Denominazione Cliente Codice Fiscale P. Iva _____ **DICHIARA** di aver incontrato per la prima volta il Sig. il giorno ______. Timbro e Firma Cliente _____ _____ , li ____ Cash Flow Srl II Collaboratore



QUESTIONARIO PER L'ADEGUATA VERIFICA PERSONA GIURIDICA (comprese Ditte Individuali)

Gentile Cliente

al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto legislativo 21 Novembre 2007 n. 231, e successive modifiche, relativi alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il questionario sotto riportato. Il questionario ha lo scopo di consentire, anche nei confronti della Clientela già acquisita, una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Cliente e dell'eventuale titolare effettivo del rapporto che si intende instaurare.

La informiamo che la predetta normativa impone al Cliente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi previsti e prevede sanzioni, anche penali, nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false. La invitiamo, inoltre, a comunicarci qualsiasi variazione che dovesse intercorre durante la durata del rapporto continuativo via mail all'indirizzo mail cashflow@pec.cashflowsrl.com.

I dati riportati saranno utilizzati e trattati esclusivamente per le finalità sopra indicate ai sensi del D.Lgs. 196/2003 e del Regolamento Ue 679/16 e potranno essere comunicati ad Autorità ed Organi di Vigilanza e Controllo. In calce sono indicati i singoli riferimenti normativi.

Sez. 1 - GENERALITA' DEL CLIE		ediazione Creditizia	
Denominazione/ Ragione Sociale			
Sede Legale		T = n	
Codice Fiscale		Partiva IVA	
In persona dell'ESECUTORE (lega	le rappresentante/procuratore che	si dichiara munito dei necess	sari poteri)
Cognome		Nome	
Luogo		Data di Nascita	
Residenza (indirizzo,città,cap)			
Codice Fiscale			
Documento d'Identità (tipo)		Numero	
Data Rilascio		Data Scadenza	
Rilasciato da			
N. Telefono Fisso		N. Cellulare	
Se SI, specificare il nome d di essere l'unico titolare effe che non esiste alcun titolar regolamentato di essere titolare effettivo de	e effettivo dell'azienda, in qua	essa:	nmessa alla quotazione su un mercato e generalità de il/i titolare/i effettivo/i.
Sez. 2 - GENERALITA' DEL/I TITO	·	z le generalità de im titolar	en enetavon.
Cognome e Nome			
Data e Luogo di nascita			
Residenza / Sede Legale			
Documento d'Identità			
(tipo, numero, ente emittente, data Codice fiscale	a niascio, scadenza)		
* Persona Politicamente Esposta:	☐ SI ■ NO		
		T	
Cognome e Nome			
Data e Luogo di nascita			
Residenza / Sede Legale			
Documento d'Identità (tipo, numero, ente emittente, data	a rilascio, scadenza)		
Codice fiscale	,		
* Persona Politicamente Esposta:	☐ SI • NO		



Cognome e Nome		
Data e Luogo di nascita		
Residenza / Sede Lega l e		
Documento d'Identità		
(tipo, numero, ente emittente	, data rilascio, scadenza)	
Codice fiscale		
* Persona Politicamente Espo	osta: SI 🔳 NO	
Cognome e Nome		
Data e Luogo di nascita		
Residenza / Sede Legale		
Documento d'Identità		
(tipo, numero, ente emittente	, data rilascio, scadenza)	
Codice fiscale		
* Persona Politicamente Espo	osta: SI • NO	1
Sez. 3 - PREVALENTE ATTIV	/ITA' SVOLTA	
Settore Attività		
Sede Operativa (solo se divers	sa dalla sede legale)	
		_
	SCOPO E NATURA DELL'OPERAZIONI	<u> </u>
Tipologia del Finanziamento	richiesto	
Importo		
Durata		
Motivo del finanziamento		
	·	
Tipologia del Finanziamento	richiesto	
Importo		
Durata		
Motivo del Finanziamento		
Sez. 5 - EVENTUALI ALTRE I	NFORMAZIONI FORNITE DAL CLIENT	<u>'E</u>
Il sottoscritto, consapevole de	lle responsabilità in caso di dichiarazio	ni omesse o mendaci, dichiara che i dati riportati nel presente modulo
corrispondono al vero e di ave	r fornito ogni informazione di cui è a con	oscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto.
Si impegna a fornire per iscri	tto e tempestivamente eventua l i aggiori	namenti riguardanti i dati forniti, nel caso essi si modifichino nel corso
della durata del rapporto.		
Data	Firma Fs	ecutore
	Documenti da allega	re obbligatoriamente:
Cliente	Esecutore	Titolare effettivo
. Visura Camerale	. Documento d'identità	. Documento d'identità
	. Codice Fiscale	. Codice Fiscale
	. Poteri di firma se non risultanti dalla \	Visura Camera l e



RIFERIMENTI NORMATIVI - DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007 N. 231

OBBLIGHI DEL CLIENTE - Art. 22

I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

CONCETTO DI TITOLARE EFFETTIVO - Art. 1 co. 2 pp)

La persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo e' istaurato, la prestazione professionale e' resa o l'operazione e' eseguita.

CONCETTO DI ESECUTORE - Art. 1 co. 2 p)

Il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente.

CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DELLA TITOLARITA' EFFETTIVA DI CLIENTI DIVERSI DALLE PERSONE FISICHE - Art. 20

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, e' attribuibile la proprieta' diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo. 2. Nel caso in cui il cliente sia una societa' di capitali: a) costituisce indicazione di proprieta' diretta la titolarita' di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; b) costituisce indicazione di proprieta' indiretta la titolarita' di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di societa' controllate, societa' fiduciarie o per interposta persona. 3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui e' attribuibile la proprieta' diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, e' attribuibile il controllo del medesimo in forza: a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria; b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria; c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante. 4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o piu' titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della societa'. 5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi: a) i fondatori, ove in vita; b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili; c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione. 6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche

* CONCETTO DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA - Art. 1 co. 2 dd)

Le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonche' i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di: 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o citta' metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonche' cariche analoghe in Stati esteri; 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonche' cariche analoghe in Stati esteri; 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici; 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonche' cariche analoghe in Stati esteri; 1.5 membro degli i organi direttivi delle banche centrali e delle autorita' indipendenti; 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri; 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e citta' metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti; 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale. 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali; 2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonche' le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili; 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarita' effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entita' notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

SPAZIO RISERVATO AL MEDIATORE/COLLABORATORE		
Cognome e Nome del Collaboratore che Identifica		
n° 231 e s.m.i. di aver raccolto le informazioni previst presente modulo.	i sensi di quanto disposto dagli artt. 18 e 19 del Decreto Legislativo 21 Novembre 2007, e dalle Policy Antiricidaggio della Società in materia di conoscenza del cliente e di cui al nel predetto questionario sono state apposte in mia presenza.	
Data	Firma del Collaboratore che Identifica	



ALLEGATO "A" AL QUESTIONARIO PER L'ADEGUATA VERIFICA (modulo ad uso interno riservato al soggetto che identifica)

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO CHE IDENTIFICA
Soggetto addetto all' identificazione
<u>PROFILAZIONE</u>
Nome e cognome della persona identificata
■ NUOVO CLIENTE □ CLIENTE GIÀ ACQUISITO
Cittadinanza
Provincia di residenza
Il Cliente ha dichiarato di essere persona PEP o familiare di PEP o di intrattenere stretti legami con PEP: ☐ SI ☐ NO
Comportamento del cliente nella fase di identificazione:
 Normale (non presenta elementi di sospetto) Si mostra riluttante o incapace a fornire informazioni sufficienti e adeguate Presenta documenti identificativi e/o mezzi di pagamento apparentemente contraffatti o difformi da fonti pubbliche Intende operare in modi non usuali ovvero illogici e svantaggiosi rispetto alla prassi di mercato E' accompagnato da altri soggetti che appaiono interessati all'operazione Rinuncia all'operazione a seguito della richiesta di informazioni
Eventuali ulteriori anomalie da segnalare
Il sottoscritto ritiene di essere in presenza di:
OPERAZIONE SOSPETTA
■ SI ■ NO
Data Firma del soggetto che ha identificato

ALLEGATO "C" al Questionario per l'Adeguata Verifica (modulo ad uso interno per il calcolo dei punteggi)

•		•			
CITTADINANZA PAESE ALTO RISCHIO			Imperia (Liguria)		1
(agg.to gennaio 2019)			Latina (Lazio)		1
AFGHANISTAN		25	Olbia-Tempio (Sardegna)		1
BOSNIA ERZEGOVINA		25	Padova (Veneto)		1
COREA DEL NORD		25	Pescara (Abruzzo)		1
GUAYANA FRANCESE		25	Perugia (Umbria)		1
IRAN		25	Potenza (Basilicata)		1
IRAQ		25	Ragusa (Sicilia)		1
LAOS		25	Rieti (Lazio)		1
PAKISTAN		25	Roma (Lazio)		1
SIRIA		25	Rimini (Emilia-Romagna)		1
SRI LANKA		25	Sondrio (Lombardia)		1
TRINIDAD E TOBAGO		25	La Spezia (Liguria)		1
TUNISIA		25	Siracusa (Sicilia)		1
UGANDA		25	Savona (Liguria)		1
VANUATU		25	Teramo (Abruzzo)		1
YEMEN		25	Trento (Trentino-Alto Adige)		1
altri Paesi	⊡	1	Torino (Piemonte)		1
PROVINCIA DI RESIDENZA DEL CLIENTE	l .	ı	Trapani (Sicilia)		1
(da tabella Gianos 22/10/2018 punti rischio crim	ninalità)		Varese (Lombardia)		1
Bari (Puglia)		2	Verbano-Cusio-Ossola (Piemonte)		1
Brindisi (Puglia)		2	Vercelli (Piemonte)		1
Caserta (Campania)		2	Vicenza (Veneto)		1
Cosenza (Calabria)		2	Viterbo (Lazio)		1
Catania (Sicilia)		2	Vibo Valentia (Calabria)		1
Foggia (Puglia)		2	altre Provincie		0
Lecce (Puglia)		2	VERIFICA PEP		
Messina (Sicilia)		2	sì		25
Napoli (Campania)		2	no		0
Palermo (Sicilia)		2	CONOSCENZA CLIENTE		
Reggio Calabria (Calabria)		2	cliente nuovo	⊡	8
Salerno (Campania)		2	cliente acquisito		1
Taranto (Puglia)		2	COMPORTAMENTO DEL CLIENTE		I
Agrigento (Sicilia)		1	Normale (non presenta elementi di sospetto)	⊡	0
Aosta (Valle d'Aosta)		1	Si mostra riluttante o incapace a fornire		
L'Aquila (Abruzzo)		1	informazioni sufficienti e adeguate		25
Avellino (Campania)		1	Presenta documenti identificativi e/o mezzi di		
Barletta/Trani (Puglia)		1	pagamento apparentemente contraffatti o		25
Belluno (Veneto)		1	difformi da fonti pubbliche		
Benevento (Campania)		1	Intende operare in modi non usuali ovvero illogici		25
Brescia (Lombardia)		1	e svantaggiosi rispetto alla prassi di mercato E' accompagnato da altri soggetti che appaiono		
Bolzano (Trentino-Alto Adige)		1	interessati all'operazione		25
Cagliari (Sardegna)		1	Rinuncia all'operazione a seguito della		25
Caltanissetta (Sicilia)		1	richiesta di informazioni		25
Catanzaro (Calabria)		1	TOTALE PUNTEGGI/PROFILO DI RISCHIO *		
Ferrara (Emilia-Romagna)		1	Irrilevante		5
Firenze (Toscana)		1	─ Rasso □ □ 6-		12
Frosinone (Lazio)		1	── Medio □ 13		24
Genova (Liguria)		1	Alto 🔲 2	25 e o	ltre

^{*} Il PROFILO DI RISCHIO ottenuto è da ritenersi parziale, in quanto è necessario venga integrato con i risultati relativi alle ricerche nelle banche dati.



"FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO ALLA MEDIAZIONE CREDITIZIA" IN VIGORE DAL 01/02/2020"

Il presente documento è redatto in ottemperanza alle disposizioni della Banca d'Italia in tema di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" adottato il 29.7.2009 e successive integrazioni e modificazioni e del Titolo VI del D.Lgs n. 385/1993 (Testo Unico Bancario - Tub) "Trasparenza delle condizioni contrattuali e dei rapporti con i clienti". Contiene informazioni sul Mediatore Creditizio, sulle caratteristiche e sui rischi tipici della mediazione creditizia, sulle condizioni economiche e sulle principali clausole contrattuali.

Viene messo a disposizione della Cliente, per la consultazione, presso ciascun locale aperto al pubblico di Cash Flow Srl su supporto cartaceo o su altro supporto durevole ed è accessibile presso il sito ufficiale www.cashflowsrl.com. Il Cliente può, altresì, asportarne copia.

INFORMAZIONI SUL MEDIATORE CREDITIZIO

Cash Flow Srl, con sede legale in Via Lima, 31 - 00198 Roma (RM), codice fiscale e partita IVA n. 07888020638, iscritta al Registro delle Imprese della CCIAA di Roma con il n. RM-1408943, iscritta nell'Elenco tenuto dall'Organismo di vigilanza degli Agenti e dei Mediatori creditizi, n. M143 del 06/02/2013, cap. soc. € 520.000 i.v., telefono 081 2153429, posta elettronicaamministrazione@cashflowsrl.com pec: cashflow@pec.cashflowsrl.com, sito internet www.cashflowsrl.com, Cash Flow Srl è assicurata per rischi professionali con AIEL (ACCREDITED INSURANCE EUROPE LIMITED). - con polizza nr. HEC012163/P/2023 emessa il 09/03/2023 e scadente il 09/03/2024

E per servizi ausiliari e di monitoraggio per il microcredito con LLOYD'S Insurance Company SA con polizza nr. A122C579212-LB emessa il 09/03/2022 e scadente il 09/03/2023

I presenti sono verificabili sul sito dell'OAM - Organismo per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi all'indirizzo internet "https://www.organismo-am.it".

INFORMAZIONI SUL COLLABORATORE

Cognome e nome		
•		svolge per conto di Cash Flow Srl, attività di contatto
con il pubblico con ra	pporto di (Agente/Dipendente) ed è iscritto ne	li elenchi OAM dalla stessa società di mediazione.

I presenti dati sono verificabili sul sito dell'OAM all'indirizzo internet https://www.organismo-am.it nella sezione "Dipendenti Collaboratori".

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA

- Il Mediatore Creditizio è la persona giuridica che mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, Banche o Intermediari Finanziari con la potenziale clientela al fine della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma.
- Il Mediatore Creditizio può svolgere esclusivamente l'attività indicata al punto precedente nonché le attività connesse o strumentali e non è legato ad alcuna delle parti da rapporti di collaborazione, di dipendenza o di rappresentanza.
- L'esercizio professionale dell'attività di Mediazione Creditizia è subordinato all'iscrizione nell'Elenco tenuto dall' Organismo Agenti in attività finanziaria e Mediatori Creditizi, previsto dall'articolo 128-undecies del TUB ed è riservato ai soggetti in possesso dei requisiti specificati all'art.128 septies TUB ed ai loro dipendenti e collaboratori.
- La Mediazione Creditizia comprende la raccolta di richieste di finanziamento sottoscritte dai clienti, lo svolgimento di una prima istruttoria per conto dell'intermediario erogante e l'inoltro delle richieste a quest'ultimo. Il mediatore creditizio può svolgere l'attività di consulenza, anche in forma svincolata e autonoma rispetto all'intermediazione del finanziamento, purché si tratti di attività connessa e strumentale all'attività principale.
- Al Mediatore Creditizio è vietato concludere contratti di finanziamento nonché effettuare, per conto di banche o intermediari finanziari, l'erogazione di finanziamenti, inclusi eventuali anticipi di questi e ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito, ad eccezione della mera consegna degli assegni non trasferibili integralmente compilati dalle banche e dagli intermediari finanziari o dal Cliente.
- L'attività di Mediazione Creditizia non comporta alcuna garanzia in ordine alla concreta concessione ed erogazione del finanziamento richiesto, poiché le trattative e la delibera del contratto di finanziamento sono di esclusiva competenza delle banche e degli intermediari finanziari. Pertanto, il Mediatore non potrà essere ritenuto responsabile degli inadempimenti o della eventuale mancata concessione/erogazione del Finanziamento non venisse concesso.
- Il Mediatore Creditizio può operare: a) "in convenzione" con banche e intermediari finanziari sulla base di precisi accordi distributivi senza vincolo di esclusiva. In tale caso, al Cliente dovrà essere consegnata, prima della conclusione del contratto di mediazione creditizia, il foglio informativo relativo ai prodotti o ai servizi offerti e le Guide nonché il documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) ai fini antiusura; B) "fuori convenzione" con banche e intermediari con cui siano state definite esclusivamente modalità di comunicazione degli eventuali oneri a carico del Cliente, da inserirsi nel calcolo dei Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM). In tal caso il Mediatore è tenuto a consegnare al Cliente il foglio informativo relativo ai prodotti o ai servizi offerti e, se prevista, la Guida.

Cash Flow Srl opera in convenzione con i seguenti:

Denominazione	Sito Internet
Generalfinance S.p.A.	www.generalfinance.it
Igea Digital Bank	www.igeadigtalbank.it
Artigiancassa	www.artigiancassa.it
Banca Ifis	www.bancaifis.it
BFF Bank S.p.A.	www.bff.com
Banca CF Plus S.p.A.	www.bancacfplus.it
AideXa S.p.A.	www.aidexa.it
ART SGR S.p.A	www.opyn.eu



Cash Flow Srl intrattiene rapporti NON in convenzione con i seguenti:

Denominazione	Sito Internet
Intesa San Paolo	www.intesasanpaolo.com
Monte dei Paschi di Siena	www.mps.it
Unicredit	www.unicredit.it
Credit Agricole	www.credit-agricole.it
Banca Nazionale del Lavoro	www.bnl.it
Banca del Mezzogiorno	www.mcc.it
Banca di Credito Popolare	www.bcp.it
Iccrea Banca	www.iccreabanca.it
Banco BPM	www.bancobpm.it
BPER Banca	www.bper.it
MBFacta	www.mbfacta.it

CONDIZIONI ECONOMICHE DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA

Consistono nella provvigione ed in ogni altro onere, commissione o spesa del contratto di mediazione creditizia (ivi incluse, ad esempio le spese di istruttoria, le spese postali, etc.), comunque denominati e gravanti sul diente, anche con riferimento a quelle da sostenere in occasione dello scioglimento del rapporto e le eventuali penali.

Si riportano, di seguito, gli importi massimali applicabili:

Saranno dovute dal cliente nella misura secondo la tabella che segue.

La "provvigione" (compenso spettante al Mediatore Creditizio), calcolata su importo deliberato verrà determinato dalle parti nel contratto di mediazione creditizia e sarà dovuto dal Cliente a Cash Flow Srl, in via di principio, all'atto di approvazione del finanziamento da parte dell'Intermediario Finanziario erogante.

Provvigione dovuta dal Cliente calcolata su importo deliberato (anche quando il Cliente avrà accettato un finanziamento di importo, minore o maggiore, di quello indicato nel contratto di mediazione e/o a condizioni diverse o avrà rifiutato, per qualsiasi motivo, il finanziamento deliberato).	Mutuo immobiliare a Cliente Consumatore Fino a 3% Cessione del quinto dello stipendio Fino a 9% Delegazione di pagamento Fino a 9% Prestiti personali Fino a 3% Prestiti Aziendali fino a 6% Leasing Fino a 3% Factoring Fino a 3% Mutui Fino a 5% Credito Agricolo Fino a 5% Finanziamenti Onlus Fino a 5% Finanziamenti Cooperative Fino a 5% Finanziamenti start up Fino a 5% Garanzie Confidi Fino a 3%
Spese documentate (es. spese postali, bolli, visure catastali, visure protesti, etc.) a carico del Cliente, indipendentemente dalla conclusione del contratto di Mediazione)	Fino ad un massimo di € 2.500,00
Spese di istruttoria	Fino a un massimo di € 2.500,00
Spese comunicazioni finanziamento/ leasing/ factoring in corso	Fino ad un massimo di € 500,00
Spese per informazioni su servizi accessori al finanziamento/ leasing/ factoring	Fino ad un massimo di € 100,00
Penali "importo della provvigione e delle altre somme a carico del Cliente sarà comunic	Fino a un massimo dello 0,50% dell'importo richiesto

L'importo della provvigione e delle altre somme a carico del Cliente sarà comunicato al Finanziatore affinché possa includerlo nel calcolo del Taeg/lsc.

Sono carico del cliente le spese per l'istruttoria del finanziamento a beneficio della banca o della società finanziaria prescelta, le spese notarili e le imposte relative al finanziamento.

Cash Flow Srl potrà ricevere commissioni o altre somme dal Finanziatore per l'attività prestata in relazione al contratto di credito: qualora l'importo non fosse noto al momento, il Cliente Consumatore riceverà comunicazione dell'importo effettivo, entro la data di erogazione del finanziamento ed, in relazione ai contratti di credito immobiliare, attraverso il modulo denominato "Prospetto informativo europeo standardizzato che gli sarà messo a disposizione dalla banca e/o dall'intermediario finanziario.

Cash Flow Srl, dichiara di ricevere una commissione dalle Banche e dagli Intermediari Finanziari con cui opera sulla base di un accordo di convenzione e di non ricevere compensi in caso di operatività in assenza di convenzione.

L'importo della commissione non sarà portato in detrazione della provvigione pagata dal Cliente.



SINTESI DELLE CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO LA MEDIAZIONE

Durata. Il contratto è, di norma, a tempo indeterminato. In tale caso, le Parti possono recedere in qualunque momento, con un preavviso scritto di almeno 60 (sessanta) giorni. La cessazione contratto, da qualsiasi causa determinata, non pregiudica il diritto del Mediatore Creditizio di ricevere il corrispettivo per tutte le delibere di finanziamento/locazione finanziaria accettate dal Cliente sino alla data della cessazione e nei 120 (centoventi) giorni successivi alla cessazione stessa.

Finalità del contratto di mediazione creditizia. Il Cliente conferisce incarico al Mediatore Creditizio di individuare e metterlo in contatto - direttamente o indirettamente - con le banche o le finanziarie disponibili a concedere uno o più finanziamenti/locazione finanziaria/altri finanziamenti a suo favore.

Modalità di conferimento e di esecuzione dell'incarico di mediazione creditizia. L'incarico va conferito al Mediatore Creditizio per iscritto e sarà svolto in esclusiva: il Cliente non può ricercare autonomamente, per tutta la durata del contratto, il finanziamento né conferire analoghi incarichi ad altri mediatori creditizi;

Diritti del Cliente.

- 1) Il Cliente ha diritto di avere e di asportare, prima di essere vincolato dal contratto di mediazione, copia del Foglio Informativo in vigore, datato ed aggiornato, presso ciascun locale identificabile come agenzia Cash Flow Srl aperto al pubblico, su supporto cartaceo o su supporto durevole e di averne accesso anche presso il sito ufficiale di Cash Flow Srl (www.cashflowsrl.com); nonché il documento contenente i tassi effettivi globali medi previsti dalla normativa antiusura; qualora il Mediatore Creditizio si avvalga di tecniche di comunicazione a distanza, il Cliente ha diritto di avere a disposizione mediante tali tecniche (documento in pdf scaricabile e stampabile) su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, la copia del Foglio Informativo nonché della Guida relativa all'operazione o al servizio offerto dal Mediatore Creditizio;
- 2) di ottenere, prima della conclusione del contratto, copia del testo del contratto di mediazione creditizia, idonea per la stipula con incluso il Documento di Sintesi; la consegna della copia non impegna le parti alla conclusione del Contratto;
- 3) di ricevere copia del contratto di mediazione creditizia sottoscritto, incluso il Documento di Sintesi;
- 4) di ottenere, a proprie spese, su personale richiesta o su richiesta di colui che gli succede a qualunque titolo o su richiesta di colui che subentra nell'amministrazione dei suoi beni, non oltre novanta giorni, copia della documentazione inerente ai rapporti con il Mediatore Creditizio, per singole operazioni, poste in essere negli ultimi dieci anni;
- 5) il Cliente Consumatore potrà richiedere in caso di credito immobiliare, a mezzo lettera raccomandata a.r. a Via Lima, 31 00198 Roma (RM) o cashflow@pec.cashflowsrl.com, informazioni comparabili sull'ammontare delle commissioni percepite da ciascun finanziatore;
- 6) di recedere dal contratto di mediazione creditizia nei termini e secondo le modalità indicate nel contratto. Il Cliente Consumatore, nel caso contratto "a distanza" o concluso "fuori dai locali commerciali", ha il diritto di recedere, senza alcuna penalità e senza indicarne il motivo, entro 14 giorni dalla sottoscrizione del contratto, dandone comunicazione a Cash Flow Srl a mezzo lettera raccomandata a.r. da inviare in Via Lima, 31 00198 Roma (RM) o cashflow@pec.cashflowsrl.com ovvero mediante telegramma, telex, posta elettronica e fax, a condizione che sia confermato mediante lettera raccomandata a.r. entro le quarantotto ore successive. La raccomandata si intende spedita in tempo utile se consegnata all'ufficio postale accettante entro i termini previsti dal codice o dal contratto, se diversi.

Obblighi del Cliente. Il Cliente s'impegna a fornire la documentazione richiesta dal Mediatore Creditizio e le eventuali ulteriori informazioni necessarie per consentire la selezione e l'individuazione della banca/finanziaria disponibile a valutare la concessione di finanziamenti/locazioni finanziarie. Garantisce che i dati, così come le notizie e la documentazione fornita, siano autentici, completi ed aggiornati. Si impegna altresì a comunicare e/o confermare per iscritto il proprio interesse ad acquisire i finanziamenti/locazioni finanziarie segnalati dal Mediatore Creditizio, entro 7 (sette) giorni lavorativi decorrenti dalla segnalazione stessa; pagare il corrispettivo calcolato sull'importo del finanziamento /locazione finanziaria e riportato sul mandato di mediazione. In via di principio, il diritto del Mediatore Creditizio a percepire il corrispettivo sorge con l'accettazione della delibera di finanziamento/locazione finanziaria e della correlata documentazione contrattuale da parte del Cliente e sarà esigibile decorsi 10 (dieci) giorni dalla data di prima erogazione del finanziamento/decorrenza del contratto di locazione finanziaria. Il corrispettivo dovrà essere pagato dal Cliente in un'unica soluzione, dietro presentazione di corrispondente fattura fiscale da parte del Mediatore Creditizio.

È fatto obbligo al Cliente:1) di fornire a Cash Flow Srl la documentazione indicata nel contratto nel termine ivi previsto e di comunicare tempestivamente le eventuali variazioni della propria situazione patrimoniale e personale che siano idonee a incidere sulla propria capacità di adempiere alle proprie obbligazioni nonché di fornire le eventuali integrazioni richieste in fase di istruttoria;

- 2) di fornire dati veritieri, completi ed aggiornati;
- 3) di dichiarare l'esistenza a proprio carico di eventuali protesti, procedure concorsuali e/o esecutive in corso, ipoteche, pignoramenti o altre iscrizioni e trascrizioni pregiudizievoli insistenti su beni di cui abbia la proprietà o rispetto ai quali sia titolare di altri diritti reali;
- 4) di non conferire, nel caso di contratto di mediazione in esclusiva, incarico contestuale ad altra Società di mediazione creditizia per la richiesta del medesimo finanziamento:

Obblighi del Mediatore Creditizio. Il Mediatore Creditizio si impegna a comunicare al Cliente gli estremi della banca/finanziaria disponibile a valutare la concessione di finanziamenti/locazione finanziaria richiesta dal Cliente, specificando l'ufficio o l'ente della banca/finanziaria in questione al quale indirizzare le corrispondenti domande; fornire al Cliente l'eventuale ulteriore supporto occorrente per la definizione dei contratti di finanziamento/locazione finanziaria.

Il Mediatore Creditizio ha l'obbligo: 1) di mettere in contatto il Cliente con banche o intermediari Finanziari ai fini della concessione del finanziamento richiesto; 2) di fornire un'idonea consulenza e compiere l'attività di istruttoria adeguandola al profilo economico del Cliente e alla entità del finanziamento richiesto 3) di conformarsi ai principi di diligenza, correttezza, lealtà e buona fede; 4) di rispettare il segreto professionale; 5) di provvedere all'identificazione del Cliente ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio.

Risoluzione del contratto e penali. Il Mediatore Creditizio ha facoltà di risolvere con effetto immediato il contratto, ai sensi dell'art. 1456 c.c., previa comunicazione scritta da inviarsi al Cliente mediante raccomandata a.r., nelle seguenti ipotesi: a) il Cliente non comunichi o non consegni i dati richiesti dal Mediatore, (b) il Cliente comunichi o consegni dati falsi, contraffatti o incompleti, (c) venga violato da parte del Cliente l'obbligo di esclusiva ove previsto, (d) il Cliente abbia falsamente dichiarato di non aver in corso alcun altro contratto di mediazione creditizia (e) o il Cliente revochi l'incarico senza giustificato motivo prima della scadenza in caso di contratto a tempo determinato (f) o rinunci al finanziamento prima del completamento dell'iter d'approvazione da parte dell'Istituto di credito o finanziatore. In tali casi il Cliente dovrà corrispondere al Mediatore il rimborso di tutte le spese da questo sostenute e una penale nella misura massima indicata nel presente Foglio Informativo, fatto salvo il risarcimento del danno ulteriore, in conformità all'articolo 1382 del codice civile.



Foro Competente. Per qualunque controversia che potesse sorgere in dipendenza del contratto di mediazione creditizia Per eventuali controversie in relazione al contratto di mediazione il Foro competente in via esclusiva sarà quello generale del "Mediatore Creditizio" salvo il caso in cui il Cliente sia qualificabile come consumatore poiché in tale ipotesi sarà competente, il Foro Generale del Consumatore ai sensi del D.lgs. 206/2015.

RECLAMI E MEZZI DI TUTELA STRAGIUDIZIALE

Il Cliente può presentare reclamo in relazione al contratto di mediazione creditizia sottoscritto.

Il Reclamo dovrà essere effettuato per iscritto, mediante lettera raccomandata a.r. a Cash Flow Srl – Direzione – Ufficio Reclami Ufficio Reclami Via G. Porzio – CDN Isola A/3 80143 – Napoli (Na) o via Pec all'indirizzo cashflow@pec.cashflowsrl.com e dovrà contenere almeno i sequenti riferimenti:

- 1. Nominativo/denominazione e recapiti del Cliente
- 2. data del contratto di mediazione
- 3. riferimenti delle persone incaricate del Mediatore Creditizio con le quali si è entrati in contatto
- 4. motivazione del reclamo
- 5. richiesta nei confronti del Mediatore Creditizio

Le istruzioni relative alla procedura di gestione del reclamo sono rilevabili anche sul sito www.cashflowsrl.com nella sezione "Reclami".

Il Mediatore Creditizio si impegna a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione.

Prima di ricorrere all'autorità giudiziaria il cliente e il mediatore creditizio dovranno esperire il procedimento di mediazione presso uno degli organismi iscritti nell'apposito registro, se ciò è prescritto in base alla vigente normativa in tema di mediazione obbligatoria. Per eventuali controversie in relazione al contratto di mediazione il Foro competente in via esclusiva sarà quello generale del "Mediatore Creditizio", salvo il caso in cui il Cliente sia qualificabile come consumatore poiché in tale ipotesi sarà competente, il Foro Generale del Consumatore ai sensi del D.lgs. 206/2015.



LEGENDA ESPLICATIVA

- > Cliente. Qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica che intenda entrare in relazione con banche o intermediari finanziari per la concessione di un finanziamento per il tramite del Mediatore Creditizio.
- > Consumatore. Persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
- Finanziamento. Il finanziamento che il Cliente intende ottenere con l'intermediazione del Mediatore Creditizio, tra cui: (i) locazione finanziaria, (ii) acquisto di crediti, (iii) credito al consumo sotto forma di dilazione, (iv) credito ipotecario, (v) prestito su pegno e (vi) rilascio di fideiussioni, avalli, aperture di credito documentarie, accettazioni, girate nonché impegni a concedere credito, (vi) factoring ecc.
- > Servizi accessori. Servizi, anche non strettamente connessi con il servizio principale (quali, ad esempio, contratti di assicurazione, convenzioni con soggetti esterni, ecc.), commercializzati congiuntamente a quest'ultimo, ancorché su base obbligatoria.
- Contratto a distanza e contratto negoziato fuori dei locali commerciali. Il "contratto a distanza" è concluso tra il Mediatore e il Consumatore senza la loro presenza fisica e simultanea, mediante l'uso esclusivo di uno o più mezzi di comunicazione a distanza fino alla conclusione del contratto, compresa la conclusione del contratto stesso. Il "contratto negoziato fuori dei locali commerciali" è qualsiasi contratto tra il Mediatore e il Consumatore: 1) concluso alla presenza fisica e simultanea del professionista e del consumatore, in un luogo diverso dai locali del professionista; 2) per cui è stata fatta un'offerta da parte del consumatore, nelle stesse circostanze di cui al numero 1; 3) concluso nei locali del professionista o mediante qualsiasi mezzo di comunicazione a distanza immediatamente dopo che il consumatore è stato avvicinato personalmente e singolarmente in un luogo diverso dai locali del professionista, alla presenza fisica e simultanea del professionista e del consumatore; oppure; 4) concluso durante un viaggio promozionale organizzato dal professionista e avente lo scopo o l'effetto di promuovere e vendere beni o servizi al consumatore.
- > Tecniche di comunicazione a distanza. Le tecniche di contatto con la Cliente diverse dalla pubblicità, che non comportano la presenza fisica e simultanea del Cliente e del soggetto offerente o di un suo incaricato.
- > Offerta fuori sede. Offerta, cioè la sola promozione e/o anche il collocamento, di operazioni e servizi bancari e finanziari svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze del mediatore.
- > Supporto durevole. Qualsiasi strumento che consenta di memorizzare informazioni che possano essere agevolmente recuperate e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni medesime.
- > Locale aperto al pubblico. Il locale accessibile al pubblico e qualunque locale adito al ricevimento del pubblico per l'attività del Mediatore Creditizio, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo.
- > Intermediari Finanziari. Società cui è riservato l'esercizio nei confronti del pubblico delle attività finanziarie di cui all'art. 106 del T.U.B. (tra le quali rientrano i finanziamenti in qualsiasi forma) e che, a tal fine, devono essere autorizzate dalla Banca d'Italia ai sensi del successivo art. 107.
- > TEGM. Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura.
- > ISC. L'indicatore sintetico di costo è il tasso di un mutuo che considera, oltre al tasso applicato con il quale si calcola la rata mensile, anche le spese accessorie iniziali e le spese periodiche.
- > Penale. Somma di denaro destinata a risarcire i danni provocati dall'inadempimento degli obblighi previsti nel contratto.
- > Provvigione. Compenso dovuto al Mediatore commisurato all'importo del finanziamento.
- > **OAM.** Organismo degli Agenti in Attività Finanziaria e Mediatori Creditizi, competente in via esclusiva ed autonoma alla gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori Creditizi; è dotato dei poteri sanzionatori ed è a sua volta sottoposto alla vigilanza della Banca d'Italia



Dichiarazione

resa ai sensi della disciplina in materia Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

Il sottoscritto
DICHIARA
A) di avere ricevuto, prima della sottoscrizione del contratto di mediazione creditizia, la seguente documentazione:
 Foglio Informativo relativo al servizio di mediazione creditizia Fogli Informativi relativi ai prodotti degli Enti eroganti a cui verrà sottoposta la domanda di finanziamento, ovvero indicazione del sito internet e link da cui poter scaricare i relativi fogli informativi copia del testo del Contratto di Mediazione idoneo per la stipula, completo del Documento di Sintesi documento contenente i tassi effettivi medi globali (TEGM) in vigore ai fini della "legge antiusura" copia della Guida al Mutuo copia della Guida all'ABF copia della Guida del Credito al Consumo documento di informativa precontrattuale relativi ai contratti di assicurazione eventualmente offerti (Alleg. 3 e Alleg. 4) fascicolo informativo relativo alla polizza assicurativa eventualmente offerta
altro
 B) che i prodotti contestualmente al finanziamento (es. polizza assicurativa) sono stati presentati e offerti come:
indicazioni riportate nei documenti sopra indicati.
Luogo , lì
Timbro e Firma
(Firma leggibile del Cliente)
Firma
(Firma leggibile del Collaboratore)