



AVVISO CONTENENTE LE "PRINCIPALI NORME DI TRASPARENZA"

Ls Finance S.p.A., con sede legale in Milano, via Venini 27, e sede operativa in Milano, Via Marradi 1, codice fiscale e partita IVA n. 05377200968, iscritta al Registro delle Imprese della CCAA di Milano con il n. 1817013 è un Mediatore creditizio iscritto nell'Elenco tenuto dall'Organismo di vigilanza degli Agenti e dei Mediatori creditizi ex art.128-septies del d.lgs. 1° settembre 1993, n.385 (Testo Unico Bancario, TUB), con il n. M296, pec : lsfinancesrl@pec.it

AVVISO ALLA CLIENTELA

Questo avviso contiene l'indicazione dei diritti e degli strumenti di tutela della Clientela ai sensi dell'art. 16 della L.108/1996, del titolo VI e VI bis del Testo Unico Bancario, del Regolamento adottato con il D.P.R. del 28 luglio 2000 n. 287 (il "Regolamento"), della delibera CICR del 4 marzo 2003 del Provvedimento di attuazione della Banca d'Italia del 25 luglio 2003, del provvedimento UIC del 29 aprile 2005, nonché ai sensi del Provvedimento della Banca d'Italia del 9 febbraio 2011 e delle disposizioni contenute nel D.Lgs. 141/2010.

DIRITTI DEL CLIENTE

Ai sensi dell'art. 2 del Regolamento, il Mediatore Creditizio è colui che professionalmente, anche se non a titolo esclusivo, ovvero abitualmente mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, le banche e gli intermediari finanziari determinati con la potenziale Clientela al fine della concessione dei finanziamenti sotto qualsiasi forma.

Il Mediatore Creditizio deve essere iscritto nell'apposito elenco tenuto dall'Organismo previsto dall'art. 128-undecies del Testo Unico in materia bancaria e creditizia (di seguito, per brevità, anche "TUB").

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 ed ogni forma di pagamento e di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito, ad eccezione della mera consegna di assegni non trasferibili integralmente compilati dalle banche o dagli intermediari finanziari o dal Cliente.

Il Cliente ha diritto:

1. DI AVERE A DISPOSIZIONE E DI ASPORTARE copia cartacea di questo Avviso e dei Fogli Informativi, presso ciascun locale aperto al pubblico del Mediatore Creditizio, contenenti informazioni sullo stesso e i dati dell'iscrizione di cui all'elenco tenuto dall'Organismo previsto dal citato art. 128-undecies TUB, sulle caratteristiche dei servizi offerti, sulle relative condizioni economiche e sulle principali clausole contrattuali.

In caso di offerta fuori sede, il Mediatore Creditizio consegna il presente Avviso unitamente al Foglio Informativo.

Qualora il Cliente venga contattato a distanza, questo Avviso, unitamente al Foglio Informativo, è messo a disposizione del Cliente mediante tali tecniche, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, prima che questi sia contrattualmente vincolato e, in caso di utilizzo della rete internet, è accessibile direttamente dalla home-page e da ogni pagina del sito dedicata ai rapporti commerciali con il Cliente.

2. DI STIPULARE il contratto contenente le previsioni minime obbligatorie per legge, senza alcun rinvio agli usi e in forma scritta a pena di nullità, con allegato, o in altro modo ben evidenziato, il documento di sintesi delle principali clausole contrattuali;

3. DI OTTENERE, su sua espressa richiesta, prima della conclusione del contratto di mediazione creditizia, una copia completa del testo standard del contratto, al solo fine di ponderarne il contenuto e in modo che sia garantita trasparenza e completa informazione al Cliente;

4. DI RICEVERE, dopo la stipulazione del contratto di mediazione creditizia, una copia conforme all'originale dello stesso, sottoscritto dal Mediatore Creditizio, che include il documento di sintesi;

5. DI RECEDERE dal contratto stipulato con le modalità previste dal contratto di mediazione creditizia e dalla legge ovvero, se il Cliente è qualificabile come "consumatore" ai sensi del Codice del Consumo, recedere senza penalità e senza specificarne il motivo entro e non oltre 10 giorni dalla firma dello stesso dandone comunicazione al Mediatore a mezzo raccomandata A/R o telegramma, telefax, fax, e-mail;

6. DI PRESENTARE RECLAMO ad Ls Finance S.p.A. agli indirizzi, numero di fax o email indicati nel presente documento in tutti i casi in cui ritenga che non siano state rispettate le norme sulla trasparenza;

7. DI RIVOLGERSI, in caso di controversia, al Foro competente indicato nel contratto di mediazione.

STRUMENTI DI TUTELA DEL CLIENTE

A tutela del Cliente:



1. Il contratto di mediazione dovrà essere in forma scritta a pena di nullità. In caso di conclusione del contratto a distanza il requisito della forma scritta è soddisfatto se il Mediatore Creditizio è in possesso della firma elettronica qualificata e rispetti le norme del D.P.R. 28.12.2000 n. 445.
2. In caso di offerta svolta in luogo diverso dal domicilio o dalla sede o da altro locale aperto al pubblico del Mediatore, quest'ultimo sarà tenuto a consegnare al Cliente copia del presente Avviso e dei Fogli Informativi relativi al servizio offerto, prima della conclusione del contratto di mediazione.
3. L'obbligo per il Mediatore di consegnare al Cliente prima della sottoscrizione della richiesta di finanziamento l'avviso e i fogli informativi della banca o dell'intermediario finanziario.
4. Il divieto di rinvio agli usi per ogni prezzo e condizioni praticate al contratto di mediazione.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere presentati ai seguenti indirizzi, numero di fax o email in tutti i casi in cui ritenga che non siano state rispettate le norme sulla trasparenza:

Ls Finance S.p.A., Via Venini 37, 20127 Milano

Fax n. 02/56568358

E-mail lsfinancesrl@pec.it



FOGLIO INFORMATIVO

Redatto ai sensi del titolo VI e VI bis del T.U.B., della delibera CICR del 4 marzo 2003, del Provvedimento di attuazione della Banca d'Italia del 25 luglio 2003 e del provvedimento UIC del 29 aprile 2005.

SEZIONE I

INFORMAZIONI SUL MEDIATORE CREDITIZIO

LS FINANCE S.P.A.

Capitale Sociale: Euro 120.000 interamente versato

Iscritta all'Elenco dei Mediatori Creditizi al n. M296

P.IVA 05377200968; R.E.A. MILANO MI - 1817013

Sede Sociale: Via Venini 37, 20127 Milano; Sede Operativa: Via Marradi 1, 20123 Milano

Tel. 02 56568358, Fax. 02 93664462, Email: info@ls-finance.com, Sito: www.ls-finance.com

INFORMAZIONI SUL COLLABORATORE DEL MEDIATORE CREDITIZIO CON CUI IL CLIENTE ENTRA EVENTUALMENTE IN CONTATTO

Nome e Cognome: _____

Codice Fiscale: _____

Domiciliato presso: _____, via _____

SEZIONE II

CARATTERISTICHE E RISCHI DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA

Il Mediatore Creditizio svolge principalmente l'attività di mediazione creditizia, ai sensi della vigente normativa, attraverso collaboratori, soci ed amministratori regolarmente iscritti nell'apposito elenco tenuto dall'Organismo previsto dall'art. 128-undecies del Testo Unico in materia bancaria e creditizia (di seguito, per brevità, anche "TUB"), professionalmente e abitualmente.

L'attività di mediazione creditizia consiste nel mettere in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o intermediari finanziari di cui al Titolo V del TUB (gli "Intermediati") con la potenziale clientela al fine di ottenere la concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma. L'esercizio nei confronti del pubblico dell'attività di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma è riservato agli intermediari finanziari autorizzati, iscritti in un apposito albo tenuto dalla Banca d'Italia. Il Mediatore Creditizio svolge la propria attività senza essere legato ad alcuna delle parti da rapporti di collaborazione, di dipendenza e/o di rappresentanza, o comunque idonei a comprometterne l'indipendenza.

L'attività di mediazione creditizia prevede la raccolta delle richieste di finanziamento sottoscritte dalla clientela, la ricerca e l'identificazione di Intermediari potenzialmente interessati e disponibili ad accogliere le richieste di finanziamento, una prima istruttoria per conto degli Intermediari ed, eventualmente, l'individuazione e l'inoltro delle richieste di finanziamento dei Clienti all'Intermediario che offre i prodotti più consoni ed utili alle esigenze del Cliente.

Al Mediatore Creditizio È VIETATO concludere contratti nonché effettuare, per conto di banche o di intermediari finanziari, l'erogazione di finanziamenti 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 di assegni non trasferibili integralmente compilati dall'intermediario o dal Cliente.

RISCHI

Il Mediatore Creditizio non garantisce di ottenere a favore del Cliente la concessione del finanziamento, secondo i tempi e le modalità dallo stesso richieste e detto rischio rimane a esclusivo carico del Cliente. Può pertanto accadere che il Mediatore Creditizio non trovi un Intermediario interessato e disponibile a concedere il finanziamento al Cliente.

SEZIONE III

SERVIZI ULTERIORI ED EVENTUALI

Il Cliente potrà richiedere al Mediatore Creditizio, mediante la stipulazione di un separato contratto di consulenza, servizi ulteriori rispetto all'attività di mediazione creditizia, che dovranno essere compensati e regolati in base al contratto di consulenza.

Nel servizio di consulenza possono rientrare, in via meramente esemplificativa, le seguenti prestazioni:

- sviluppo di una struttura finanziaria idonea per la richiesta di finanziamento;
- identificazione, analisi, valutazione e selezione delle finanze disponibili;
- predisposizione di una strategia finanziaria di investimento;

- studio e sviluppo di un business plan di investimento;
- analisi e gestione dei rischi finanziari connessi all'investimento e alle relative possibilità di finanziamento;
- analisi, studio e predisposizione di un piano di ammortamento del finanziamento idoneo alle finanze a disposizione del Cliente;
- negoziazione e assistenza nella conclusione del contratto di finanziamento e dei contratti di garanzia accessori;
- assistenza nell'esecuzione del contratto di finanziamento.

Il servizio di consulenza richiesto dal Cliente sarà svolto sulla base delle informazioni e della documentazione fornita dal Cliente stesso.

SEZIONE IV

CONDIZIONI ECONOMICHE DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA

A) PROVVISORIO DEL MEDIATORE

Non è previsto alcun compenso a carico del Cliente per il Mediatore Creditizio.

B) SPESE A CARICO DEL CLIENTE

Il Cliente è tenuto al rimborso di tutte le spese sostenute dal Mediatore Creditizio per l'operazione di finanziamento, ivi comprese le spese postali, le spese per l'espletamento di perizie tecnico-estimative e per gli accertamenti tecnici, nonché ogni altra anticipazione effettuata dal Mediatore Creditizio e ciò anche in caso di mancato perfezionamento del contratto tra il Cliente e la banca/intermediario finanziario.

C) SPESE EXTRA A CARICO DEL CLIENTE

Qualora la pratica presenti particolari difficoltà di carattere tecnico, legale e/o amministrativo tali da comportare spese ulteriori rispetto a quelle previste nel contratto di mediazione creditizia, il Mediatore sarà tenuto ad informare il Cliente e a convenire con lo stesso la necessità e l'opportunità delle ulteriori indagini e delle relative spese. In tal caso il Cliente è tenuto a corrispondere l'ammontare delle spese al Mediatore Creditizio, anticipandole.

D) ALTRI ONERI

Il Cliente è tenuto a corrispondere al Mediatore Creditizio, in caso di risoluzione di diritto del contratto di mediazione creditizia per mancata o non tempestiva comunicazione e consegna di informazioni e documentazione richieste dal Mediatore Creditizio, per false, contraffatte o incomplete informazioni o documentazione, ovvero per violazione dell'obbligo di esclusiva, una somma a titolo di penale che sarà indicata in contratto nel suo ammontare massimo e che potrà ammontare al massimo all'1,00% da calcolarsi sull'ammontare del finanziamento o del massimale della garanzia fideiussoria.

E) INTERESSI

In caso di mancato pagamento di qualunque somma dovuta al Mediatore Creditizio e da questo richiesta, il Cliente dovrà corrispondere, per ogni giorno di ritardo, gli interessi previsti per legge.

SEZIONE V

CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO LA MEDIAZIONE CREDITIZIA

A) STRUTTURA DELL'INCARICO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

L'incarico di mediazione creditizia viene conferito in forma scritta, a tempo determinato e a titolo oneroso. Il mandato sarà conferito in esclusiva per il periodo di tempo di UN MESE a decorrere dalla sottoscrizione del contratto. Il mandato si intenderà tacitamente rinnovato di anno in anno, salvo disdetta di una delle due parti da comunicarsi come indicato nelle condizioni riportate di seguito.

B) PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE

Il Cliente ha diritto di avere a disposizione ed asportare copia dell'avviso contenente le principali norme di trasparenza e del presente foglio informativo contenenti informazioni sul Mediatore Creditizio, sulle caratteristiche e sui rischi tipici del servizio di mediazione, sulle condizioni economiche e sulle principali clausole contrattuali, prima della conclusione del contratto di mediazione.

In caso di offerta fuori sede, l'avviso contenente le principali norme di trasparenza ed il presente foglio informativo saranno consegnati al Cliente.

Qualora il Cliente venga contattato a distanza, l'avviso contenente le principali norme di trasparenza ed il presente foglio informativo sono messi a disposizione del Cliente mediante tali tecniche, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, prima che questi sia contrattualmente vincolato e, in caso di utilizzo della rete internet, sono accessibili direttamente dalla home-page e da ogni pagina del sito dedicata ai rapporti commerciali con il Cliente.

In caso di contratti a distanza o conclusi fuori dai locali commerciali il Cliente, se definibile come consumatore, ha diritto di recedere dal contratto stipulato e deve manifestare tale sua volontà mediante la spedizione di una raccomandata a.r. entro 10 (dieci) giorni lavorativi dalla sua sottoscrizione. La comunicazione può essere inviata anche mediante telegramma, telefax o email da spedire entro

i termini sopra indicati, a condizione che sia confermata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento, con le medesime modalità, entro le 48 ore successive.

Il Cliente ha diritto di ricevere, su espressa richiesta, copia del contratto di mediazione in forma scritta idonea per la stipula, che può includere il relativo documento di sintesi contenente le principali condizioni se queste non sono individuabili facilmente e chiaramente nel contratto stesso di mediazione creditizia. Il Cliente ha il diritto di ricevere copia del contratto di mediazione stipulato in forma scritta, che può includere l'eventuale documento di sintesi. Il Cliente ha diritto di rivolgersi all'Ufficio reclami o, in caso di controversia, al Foro competente.

Il Cliente ed il Mediatore Creditizio hanno la facoltà di recedere dal contratto di mediazione creditizia dandone comunicazione scritta all'altra parte a mezzo lettera raccomandata A/R. Il contratto perde efficacia dopo il 30° (trentesimo) giorno successivo al ricevimento della raccomandata A/R.

C) OBBLIGHI E MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DELL'INCARICO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

C.1 - A CARICO DEL CLIENTE

Il Cliente ha l'obbligo di:

- fornire i dati, le notizie e la documentazione richiesta dal Mediatore Creditizio, in modo esatto, vero e completo in modo tempestivo e comunque entro il tempo eventualmente indicato dal Mediatore Creditizio;
- dichiarare espressamente l'esistenza, a proprio carico, di eventuali protesti, procedimenti penali pendenti, procedure esecutive in corso, ipoteche iscritte su eventuali diritti reali di cui egli sia titolare e di ogni altra circostanza che possa impedire o incidere sull'ottenimento del finanziamento;
- dichiarare se ha stipulato ed è ancora in corso altro contratto di mediazione creditizia e, ove così non sia, conferire incarico di mediazione creditizia esclusivamente a favore del Mediatore Creditizio.

C.2 - A CARICO DEL MEDIATORE

Il Mediatore ha l'obbligo di:

- adeguare l'attività di istruttoria della pratica del Cliente al profilo economico dello stesso e all'entità del finanziamento richiesto;
- comportarsi con diligenza, correttezza e buona fede e deve svolgere il servizio con semplicità e chiarezza, nel rispetto delle disposizioni in materia di trasparenza ed antiriciclaggio;
- informare e spiegare al Cliente, sia in fase di trattative, sia durante lo svolgimento dell'incarico, con chiarezza, trasparenza e semplicità le caratteristiche del contratto di finanziamento che si intende richiedere;
- informare il Cliente se l'Intermediario ha emesso un parere di ammissibilità ed accettazione per l'erogazione del finanziamento.

D) LIMITAZIONI NEI RAPPORTI TRA IL MEDIATORE E IL CLIENTE

Eventuali contratti di consulenza dovranno essere accettati e sottoscritti dal Cliente separatamente rispetto al contratto di mediazione creditizia.

Il Cliente prende atto che la richiesta di finanziamento, o il servizio/prodotto finanziario oggetto della mediazione, potrà essere immotivatamente rifiutata dagli Intermediari e riconosce che il Mediatore Creditizio non sarà comunque tenuto a comunicargli il motivo del rifiuto.

Il Cliente prende, altresì, atto e riconosce che il Mediatore Creditizio non potrà essere ritenuto in alcun modo responsabile dell'operato degli Intermediari, anche nell'ipotesi di mancata concessione del finanziamento richiesto o del servizio/prodotto finanziario oggetto della mediazione.

Il Cliente autorizza il Mediatore Creditizio a dare immediata esecuzione al contratto di mediazione creditizia, che il Mediatore Creditizio si impegna ad eseguire. Il contratto di mediazione creditizia decorre dalla sua data di sottoscrizione sino al termine previsto dal contratto stesso. Alla data di scadenza del contratto ovvero a seguito dell'ottenimento del finanziamento da parte del Cliente grazie all'attività svolta dal Mediatore Creditizio, lo stesso si considererà automaticamente cessato senza necessità di disdetta.

E) CORRISPETTIVO

Il Cliente riconosce e si impegna a corrispondere al Mediatore Creditizio, in caso di parere positivo dell'Intermediario alla concessione del finanziamento, il corrispettivo concordato ed indicato nel contratto di mediazione creditizia, nelle modalità e nei termini ivi previsti. Il corrispettivo si intende posto esclusivamente a carico del Cliente ed è dovuto al Mediatore anche qualora, per qualsiasi motivo, il Cliente decida di non dar seguito alla richiesta di erogazione del finanziamento nonostante il parere positivo dell'Intermediario.

F) INADEMPIMENTO DEGLI OBBLIGHI CONTRATTUALI – RISOLUZIONE DEL CONTATTO

Il Mediatore Creditizio avrà il diritto di risolvere il contratto stipulato con il Cliente, ai sensi dell'art. 1456 c.c., nelle seguenti ipotesi:

- a) mancata o tardiva consegna al Mediatore Creditizio di tutta la documentazione richiesta per portare a buon fine la pratica
- b) comunicazione o consegna di informazioni o documentazione false, contraffatte o incomplete;



c) violazione dell'obbligo di esclusiva a favore del Mediatore Creditizio.

In tali ipotesi il Cliente sarà tenuto a corrispondere al Mediatore Creditizio una somma, a titolo di penale, che potrà ammontare al massimo all'1,00% da calcolarsi sull'ammontare del finanziamento o del massimale della garanzia fideiussoria e che, ai sensi dell'art. 1382 c.c. , costituisce la predeterminazione del risarcimento dell'intero danno.

G) FORO COMPETENTE

Per tutte le controversie che dovessero insorgere in relazione alla interpretazione, esecuzione e validità del contratto di mediazione, sarà competente in via esclusiva il Foro di Milano, ad eccezione del caso in cui il Cliente sia qualificabile come consumatore (ossia come persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale), poiché in tale ipotesi sarà competente, ai sensi dell'articolo 63 del D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206, in via esclusiva il Foro di residenza o domicilio del Cliente.



PRIVACY

OGGETTO: TUTELA DELLA RISERVATEZZA DEI DATI PERSONALI (D.LGS. 196/2003 E SUCCESSIVE MODIFICHE)

La società Ls Finance S.p.A. in persona del suo Presidente, Dott. Francesco Claudio Mazza, "titolare del trattamento", informa che i dati personali richiesti:

- a) occorrono per la identificazione dei soggetti, l'istruttoria e la richiesta di finanziamento;
- b) possono essere forniti sia dagli interessati che raccolti presso terzi;
- c) saranno conservati presso gli uffici di Ls Finance S.p.A. o presso strutture delegate;
- d) saranno trattati dal titolare e/o dagli incaricati del trattamento (sotto la diretta autorità del titolare) con mezzi informatici sia ai fini degli adempimenti imposti, sia ai fini statistici, e comunque sempre in adempimento agli obblighi di legge;
- e) devono essere obbligatoriamente conferiti per i fini di cui sopra;
- f) il trattamento dei dati avverrà anche per le finalità previste dalla normativa in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo (Regolamento UIC Parte V.3);
- g) possono e/o devono essere comunicati a tutte le Pubbliche Amministrazioni, ed Uffici Pubblici in genere anche giudiziari, tra cui, a titolo esemplificativo, Questura, Prefettura, Ufficio Italiano Cambi, Agenzia delle Entrate, Agenzia del Territorio, Registro Imprese, Comuni, il tutto in adempimento della L. 19.5.1975 n. 151 (Comuni), L. 28.2.1985 n. 47 (Urbanistica), L. 27.2.1985 n. 52 (Agenzia del Territorio), D.P.R. 6.6.2001 n. 380 (urbanistica), L. 24.11.2003 n. 326 (urbanistica), D.lgs. 20.2.2004 n. 546 (antiriciclaggio), e relative norme attuative; nonché di tutte le altre leggi civili, amministrative, fiscali, urbanistiche, che possono comunque riguardare o disciplinare la prestazione richiesta;
- h) saranno conservati in un archivio elettronico e/o cartaceo per almeno dieci anni dall'ultimazione della prestazione;
- i) si riserva di accettare l'incarico, dopo avere esaminato la documentazione, che viene trattenuta esclusivamente per il predetto fine.

E' diritto del cliente richiedere aggiornamenti, modifiche e cancellazioni dei dati, nel rispetto di quanto precede, così come è diritto del cliente rifiutare di consegnare i dati richiesti; in tale ultima ipotesi la prestazione del Mediatore non verrà fornita.

Con la presente il cliente autorizza al trattamento dei propri dati in considerazione del fatto che la gestione del rapporto contrattuale richiede la comunicazione (e il correlato trattamento) di dati personali alle categorie di soggetti di seguito specificate:

- società che svolgono attività di installazione, manutenzione e gestione di prodotti software ed apparati;
- società e/o studi professionali che svolgono attività di consulenza fiscale e contabile;
- società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni a clienti e fornitori della ditta;
- banche per i pagamenti;
- società di recupero crediti;
- studi professionali per consulenze tecniche, formalizzazioni contrattuali, gestione dei rapporti negoziali e recupero crediti;
- società che eseguono l'inventario del software e delle apparecchiature;
- società e/o studi professionali per la revisione contabile del bilancio, nonché il controllo e la revisione delle linee produttive.

X **Da' il Consenso**

Alle predette comunicazioni. Consapevole che, in mancanza del richiesto consenso, la società non potrà dar corso ad operazioni o servizi diversi da quelli che non prevedono alcuna comunicazione a terzi. Inoltre, per quanto riguarda la comunicazione ed il trattamento, da parte della Società, dei nostri dati

x **Da' il Consenso** **Nega il consenso**

A Società collegate a Ls Finance S.p.A. per fini pubblicitari e/o commerciali.

x **Da' il Consenso** **Nega il consenso**

A fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi alla società.

x **Da' il Consenso** **Nega il consenso**

A società terze a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi.

X **Da' il Consenso**

Per quanto riguarda il trattamento dei dati sensibili, in possesso o che saranno acquisiti dalla ditta a seguito delle operazioni o dei contratti indicati nel primo riquadro dell'informativa relativo ai dati sensibili (ad esempio iscrizione a sindacati, partiti o altre associazioni, dati relativi alla salute), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti.

DATA FIRMA



SCOPO E NATURA RAPPORTO D'AFFARI
(ai sensi degli artt. 15 ss. del d.lgs 21.11.2007 n. 231)
DA COMPILARE E SOTTOSCRIVERE

Premesso che il cliente è tenuto a dare tutte le informazioni necessarie per consentire al Mediatore Creditizio di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e che è prevista sanzione penale per il cliente che non fornisca informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o le fornisca false, il sottoscritto

in qualità di cliente o di legale rappresentante della Ditta/Società

(di seguito Azienda), consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55 c.3 del d.lgs. 231/07 per l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o le fornisca false (salvo che il fatto costituisca più grave reato, arresto da sei mesi a tre anni e ammenda da € 5.000 a 50.000);

DICHIARA

che lo scopo e la natura del rapporto d'affari è l'ottenimento di

- Una garanzia fideiussoria
- Una attestazione di capacità finanziaria
- altro _____

DATA **FIRMA**



ATTESTAZIONE AVVENUTA RICEZIONE DOCUMENTI
DA COMPILARE E SOTTOSCRIVERE

Io sottoscritto _____, Nato il _____ a _____ in qualità di

- Cliente diretto
- Legale rappresentante della società _____

Dichiaro di aver ricevuto in data odierna la seguente documentazione, di averla letta integralmente e di approvarne il contenuto:

- ✓ Avviso contenente le "Principali norme di trasparenza"
- ✓ Foglio informativo
- ✓ Dichiarazione di trattamento dei dati ai sensi della normativa della privacy

DATA **FIRMA**



IDENTIFICAZIONE DELLA CLIENTELA
(ai sensi del d.lgs 21.11.2007 n. 231)

*DA COMPILARE E SOTTOSCRIVERE IN CASO DI SOGGETTI DIVERSI DA
PERSONA FISICA/DITTA INDIVIDUALE*

1. Generalità del CLIENTE richiedente il contratto:

Ragione sociale / Denominazione sociale: _____

Sede legale: _____

Codice fiscale: _____ Partita IVA: _____

2. Dati identificativi dell'ESECUTORE (legale rappresentante / procuratore) che sottoscrive il contratto:

Cognome e nome: _____

Luogo e data di nascita: _____

Residenza:

Codice Fiscale:

Estremi documento di identificazione: _____ rilasciato da: _____

Data di rilascio: _____ Fonte di legittimazione dei poteri: _____

Persona Politicamente esposta SI NO

o Inviata Visura Camerale

o Inviato Ultimo Bilancio depositato

o Inviato Ulteriori allegati _____

Dati del legale rappresentante, esecutore dell'operazione

o Inviata copia documento identità e Codice Fiscale

o Altra documentazione Inviata _____

Consapevole delle responsabilità previste dal d.lgs. n. 231/07 cit., confermo le informazioni e i dati sopra dichiarati.

DATA **TIMBRO E FIRMA LEGALE RAPPRESENTANTE**



IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO

(ai sensi degli artt. 15 ss. del d.lgs 21.11.2007 n. 231)

DA COMPILARE E SOTTOSCRIVERE SOLO IN CASO DI DITTE O SOCIETA'

Il sottoscritto, _____,
in qualità di legale rappresentante della Ditta/Società _____

(di seguito Azienda) consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55 c.2 del d.lgs. 21.11.2007, n. 231 in caso di omessa o mendace dichiarazione delle generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione di finanziamento *(punita con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da € 500 a 5.000)*;

DICHIARA

- di essere l'unico titolare effettivo dell'azienda.
- di essere titolare effettivo dell'azienda unitamente a (vedi dati riportati sotto).
- che non esiste alcun titolare effettivo dell'azienda, in quanto si tratta di società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato
- di non essere titolare effettivo dell'azienda. Il/i titolare/i effettivo/i dell'azienda è/sono: si forniscono di seguito i dati identificativi del titolare effettivo/dei titolari effettivi:
- di non essere personal politicamente esposta (2)

DATA **TIMBRO E FIRMA LEGALE RAPPRESENTANTE**

**DOCUMENTI DA ALLEGARE ALLA PRESENTE**

SOCIETA' DI CAPITALI O DI PERSONE

Fotocopia di:

- Visura camerale aggiornata
- Ultimo Bilancio
- Documento d'identità in corso di validità del rappresentante legale e/o del/dei titolare/i effettivo/i

DOCUMENTI DA ALLEGARE ALLA PRESENTE

PERSONE FISICHE

Fotocopia di:

- Documento d'identità in corso di validità
- Codice fiscale

A cura del soggetto incaricato dell'identificazione (RISERVATO All'incaricato di Ls Finance S.p.A.)

Con la presente, il sottoscritto _____, dichiara sotto la propria responsabilità e per gli effetti del d.lgs. n. 231/2007, che per il predetto rapporto, l'identificazione della clientela è stata da me personalmente eseguita. Sono consapevole degli effetti civili e penali e mi assumo pertanto ogni responsabilità conseguente a questa mia dichiarazione.

Data Firma

GLOSSARIO

- Banca d'Italia** Banca centrale della Repubblica italiana, nonché parte del Sistema europeo di banche centrali (SEBC) e dell'Eurosistema, www.bancaditalia.it.
- CICR** Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio, ente preordinato all'alta vigilanza in materia di credito ed alla tutela del risparmio.
- 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.
- Intermediari finanziari** Società che svolgono attività finanziaria iscritte nell'apposito albo tenuto dalla Banca d'Italia di cui all'art. 106 del TUB.
- Locale aperto al pubblico** Il locale accessibile al pubblico e qualunque locale adibito al ricevimento del pubblico per l'esercizio dell'attività di mediazione creditizia, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo.
- Mediatore Creditizio** Colui che professionalmente, anche se non a titolo esclusivo, ovvero abitualmente, 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.
- Offerta fuori sede** L'attività di mediazione creditizia svolta in luogo diverso dal domicilio o dalla sede o da altro locale aperto al pubblico del Mediatore Creditizio.
- Parere di fattibilità** E' la valutazione che la Banca o l'intermediario finanziario comunicherà al Cliente concernente la fattibilità e l'ammissibilità dell'erogazione del finanziamento richiesto da quest'ultimo anche attraverso l'attività e la consulenza del Mediatore Creditizio.
- Penale** Somma di denaro che, ai sensi dell'art. 1382 ss. c.c., costituisce la predeterminazione forfetaria del risarcimento dell'intero danno dovuto in caso di inadempimento degli obblighi previsti nel contratto concluso tra il Cliente ed il Mediatore Creditizio.
- Piano d'ammortamento** E' il piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate.
- Corrispettivo** Compenso dovuto al Mediatore Creditizio commisurato all'ammontare del finanziamento richiesto o previsto in maniera forfetaria.
- Tecniche di comunicazione a distanza** Tecniche di contatto con la clientela, diverse dagli annunci pubblicitari, che non comportano la presenza fisica e simultanea del Cliente e del Mediatore Creditizio.
- T.U.B.** Testo Unico in materia bancaria e creditizia, d.lgs. 1 settembre 1993, n. 385 e sue successive modifiche.
- UIC** Ufficio Italiano dei Cambi, ente strumentale della Banca d'Italia, soppresso dal 1° gennaio 2008 data in cui le sue funzioni sono confluite nella Banca d'Italia (<http://uif.bancaditalia.it/>).
- O.A.M.** Organismo degli Agenti in Attività Finanziaria e dei Mediatori Creditizi.
- Titolare effettivo** L'art. 1, c.2, lettera u), del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, dispone che per "titolare effettivo" si intende: "la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico al presente decreto. L'art. 2 dell'allegato tecnico al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, stabilisce che: "Per titolare effettivo si intende:
- a) in caso di società: 1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale; 2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica; b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi: 1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica; 2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica; 3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica".
- Persona politicamente esposta** L'art. 1, lettera o), del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, dispone che per "persone politicamente esposte" si intende: "le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto". L'art. 1 dell'allegato tecnico al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, stabilisce che: "per persona politicamente esposta si intende: 1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono: a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari; b) i parlamentari; c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali; d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali; e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate; f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato. In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale. 2. Per familiari diretti s'intendono: a) il coniuge; b) i figli e i loro coniugi; c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere; d) i genitori. 3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a: a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1; b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1. 4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.