



DOCUMENTO DI SINTESI	
Provvigione a favore del mediatore	Euro _____ (_____ euro) quale acconto alla firma del contratto, oltre a una quota del _____% (_____ per cento) dell'importo del finanziamento deliberato dalla banca o intermediario finanziario, a seguito della comunicazione dell'approvazione del finanziamento.
Spese/Commissioni	Sono pattuite commissioni/spese iniziali a carico del Cliente per euro _____ (_____ Euro) da corrispondere al netto di ritenuta d'acconto, non rimborsabili in nessun caso. Le dette spese per la consulenza strumentale alla mediazione sono ricomprese nelle provvigioni.
Durata del contratto	18 mesi dalla data di sottoscrizione del contratto.
Provvigioni pagate dalla banca/intermediario finanziario al mediatore creditizio	nessuna <input type="checkbox"/> Euro/ % _____ <input type="checkbox"/> dato al momento non noto* *in questo caso il cliente potrà verificare l'eventuale provvigione e incidenza, sul prospetto informativo europeo consegnato dalla banca/intermediario finanziario o chiedere alla/o stessa/o, prima della stipula del contratto.
Diritto di recesso	Il cliente** può recedere entro e non oltre 14 (quattordici) giorni dalla sottoscrizione del contratto a mezzo semplice comunicazione con conferma di ricevimento, senza che nulla gli possa venire addebitato a qualunque titolo (dunque a mezzo PEC ovvero a mezzo raccomandata a.r.). ** Solo qualora rivesta qualifica di "Consumatore"
Penale	Pari a euro 4.000,00 (euro quattromila virgola zero zero) per la violazione dell'obbligo di esclusiva come da espressa previsione del contratto.
Foro competente	Nel caso di insorgenza di controversie con il Consumatore il Foro competente è quello di residenza o di domicilio elettivo del Cliente. Tuttavia, le parti espressamente convengono che per le cause relative a diritti di obbligazione e di pagamento è anche competente il Foro di Milano.



CONTRATTO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

TRA

Il Sig.
nato a, il,
cod. fisc.,
residente a,
Prov.,
CAP,
via,
Tel.,
Email

in proprio/in rappresentanza della seguente Ditta/Società:

Impresa:
P.IVA:
CF:
con sede in,
Prov.,
CAP,
Via,
Tel.
E-mail
PEC:

(di seguito denominato "Cliente")

E

Mortati & Mazzella S.r.l. (di seguito il "Cliente"), Partita IVA e C.F. 11575340960, con sede in Via San Pietro all'Orto 22, (Cap 20121) Milano (MI), P.E.C. mortatiemazzella@legalmail.it, iscritta al registro delle imprese di Milano al n. 11575340960 (REA MI - 2612429), svolge attività di mediazione creditizia di cui dall'art. 128 sexies del D.Lgs. 385/93 (TULB) così come modificato dal D.Lgs. 141/2010 e 169/2012, ed iscritta nell'Elenco dei Mediatori Creditizi tenuto presso l'Organismo di cui all'art. 128-undecies TUB al n. M517 (di seguito e in alternativa "Mortati & Mazzella S.r.l. o Mediatore Creditizio")

Premesso che

- la Mediazione Creditizia è l'esercizio di un'attività professionale con la quale si mette in relazione, anche attraverso l'attività di consulenza, banche o intermediari finanziari con la potenziale clientela al fine della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma;
- l'attività di Mediazione Creditizia è riservata ai soggetti in possesso dei requisiti specificati dalla normativa di riferimento contenuta nel D.Lgs. 385/1993 e s.m.i. (T.U.B.);
- Mortati & Mazzella S.r.l. svolge a livello nazionale la sua attività nel settore della mediazione creditizia ai sensi della normativa di riferimento avvalendosi di dipendenti e collaboratori iscritti presso l'elenco tenuto dall'apposito Organismo (OAM - Organismo Agenti in attività finanziaria e Mediatori Creditizi) come previsto dalla normativa di riferimento.
- Mortati & Mazzella S.r.l. può agire in qualità di mediatore creditizio convenzionato o non convenzionato con banche ed intermediari finanziari;
- il Cliente ha interesse a reperire presso una banca o un intermediario finanziario un finanziamento, così come indicato all'articolo 2 del presente Contratto, per cui intende liberamente avvalersi dell'attività di mediazione creditizia;
- Il Cliente riconosce e prende atto che l'efficacia del presente Contratto è subordinata all'avvenuta identificazione del Cliente, ai sensi di quanto previsto dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio;
- Il Cliente riconosce e prende atto che la sottoscrizione del presente modulo rappresenta una proposta e che, pertanto, il Contratto si concluderà nel momento in cui il Cliente avrà ricevuto l'accettazione per iscritto da parte di Mortati & Mazzella S.r.l., a mezzo raccomandata A/R. o via PEC;
- il Cliente ha preso atto che le attività di mediazione di cui al presente Contratto non comportano alcuna garanzia in relazione alla conclusione positiva della mediazione e, segnatamente, in ordine alla concreta concessione ed erogazione del finanziamento richiesto, ai tempi e alle modalità di approvazione delle richieste di finanziamento e all'entità delle spese d'istruzione praticate dalle banche o dagli intermediari finanziari. Il Cliente prende atto e riconosce che le trattative per la definizione del finanziamento sono di esclusiva competenza delle banche e degli intermediari finanziari e che, pertanto, nessuna responsabilità è ascrivibile al Mediatore Creditizio.

Tutto ciò premesso il Cliente e convengono quanto segue:

ART. 1 – Premesse ed allegati.

- 1) Le premesse e gli allegati formano parte integrante ed essenziale del presente contratto (di seguito, per brevità, il "Contratto") e delle pattuizioni nello stesso contenute.

ART. 2 - Oggetto del Contratto.

- 1) Il Cliente intende avvalersi dell'attività esercitata dal Mediatore Creditizio, per la

ricerca e l'ottenimento di un finanziamento adeguato e conforme alle proprie esigenze, caratteristiche e necessità.

- 2) Con il presente Contratto il Cliente conferisce incarico a Mortati & Mazzella S.r.l. di svolgere l'attività di mediazione creditizia avente ad oggetto l'attività di consulenza e di messa in relazione del Cliente con banche ed intermediari finanziari per la ricerca di:
 - a. un finanziamento dell'importo indicativo di euro (..... euro)
 - b. lo scopo del finanziamento è

ART. 3 – Identificazione del Cliente e di soggetti terzi – Efficacia e conclusione del Contratto - Durata del Contratto.

- 1) Al momento della sottoscrizione del Contratto, il Cliente e le persone eventualmente autorizzate a rappresentarlo sono tenuti a fornire a Mortati & Mazzella S.r.l. i propri dati identificativi, secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento.
- 2) L'efficacia del Contratto è subordinata all'avvenuta identificazione del Cliente, ai sensi di quanto previsto dalla vigente normativa in materia di prevenzione del fenomeno del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.
- 3) Fermo restando quanto previsto al comma 2 del presente articolo, il Contratto si intenderà efficace nel momento in cui il Cliente avrà ricevuto l'accettazione dell'incarico comunicatagli da Mortati & Mazzella S.r.l.
- 4) Il presente Contratto ha una durata di 18 mesi dalla data della sua conclusione e per tale periodo è irrevocabile, fatto salvo il diritto di recesso riservato al Cliente, ai sensi del successivo art. 9.
- 5) Alla scadenza del termine di durata di cui al precedente comma 4 del presente articolo, il vincolo contrattuale si intenderà automaticamente cessato, senza necessità di disdetta né di comunicazione per entrambe le parti.

ART. 4 - Diritto di esclusiva - penali.

- 1) Il Cliente riconosce a Mortati & Mazzella S.r.l. il diritto di esclusiva per tutta la durata del presente Contratto. Il Cliente, pertanto, non potrà per alcun motivo conferire analogo incarico ad altra società di mediazione creditizia, né operare in proprio, né avvalersi di altri operatori, anche non professionali, per l'ottenimento del medesimo finanziamento. Il Mediatore Creditizio presterà assistenza al Cliente fino alla concessione del finanziamento impiegando la propria struttura organizzativa. Le parti sono obbligate a dare esecuzione al presente contratto secondo correttezza e buona fede contrattuale.
- 2) In caso di violazione del diritto di esclusiva riconosciuto a Mortati & Mazzella S.r.l. a mente del presente articolo, il Cliente è tenuto al pagamento, a titolo di penale, in favore di Mortati & Mazzella S.r.l. di una percentuale pari alla somma massima pari ad Euro 4.000,00 (quattromilavirgolazerozero), salvo la risarcibilità del danno ulteriore.

ART. 5 – Assenza di rappresentanza – Obblighi del Mediatore Creditizio – Esclusioni di responsabilità.

- 1) Il presente incarico si intende conferito senza attribuzione a Mortati & Mazzella S.r.l. del potere di rappresentanza e il Mediatore Creditizio non potrà, quindi, rendere o accettare dichiarazioni, o comunque compiere atti, che impegnino il Cliente nei confronti delle banche o altri intermediari finanziari.
- 2) Nell'espletamento della sua attività di mediazione creditizia la Mortati & Mazzella S.r.l. dovrà:
 - a) conformarsi ai principi di diligenza, correttezza, lealtà e buona fede;
 - b) rispettare il segreto professionale;
 - c) compiere l'attività di istruttoria adeguandola al profilo economico del Cliente e alla entità del finanziamento richiesto;
 - d) provvedere all'identificazione del Cliente ai sensi della normativa in materia di prevenzione del fenomeno del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.
- 3) Il Cliente ha preso atto che l'attività di mediazione di cui al presente Contratto non comporta alcuna garanzia in relazione alla conclusione positiva della mediazione e, segnatamente, in ordine alla concreta concessione ed erogazione del finanziamento richiesto, ai tempi e alle modalità di approvazione delle richieste di finanziamento e all'entità delle spese d'istruzione praticate dalle banche o dagli intermediari finanziari. Il Cliente prende atto e riconosce che le trattative per la definizione del finanziamento sono di esclusiva competenza delle banche e degli intermediari finanziari e che, pertanto, nessuna responsabilità è ascrivibile al Mediatore Creditizio. Il Cliente prende altresì atto ed accetta che, qualora il finanziamento non fosse erogato, in tutto o in parte, il Mediatore Creditizio non sarà tenuto a comunicare al Cliente, né genericamente né specificamente, le motivazioni del diniego, salvo quanto previsto dalla normativa di riferimento.
- 4) Mortati & Mazzella S.r.l., fatte salve le disposizioni inderogabili di legge, nel caso in cui il Cliente non rivesta la qualifica di consumatore ai sensi dell'art. 3 d.lgs. 206/2005 e successive modifiche e integrazioni, sarà esclusivamente responsabile dei danni conseguenti a propri comportamenti dolosi o per colpa grave e, allo stesso modo Mortati & Mazzella S.r.l. non risponderà dei danni conseguenti a fatti dolosi o colposi commessi da soggetti terzi della cui opera si avvale per la prestazione del servizio.

ART. 6 - Obblighi e garanzie del Cliente.

- 1) Il Cliente dichiara che i dati, le notizie e la documentazione fornita a Mortati & Mazzella S.r.l. sono autentici, veritieri, completi e aggiornati.
- 2) Il Cliente dichiara di non avere protesti, procedimenti penali pendenti, procedure esecutive in corso, ipoteche giudiziali iscritte su eventuali diritti reali di cui egli sia titolare; parimenti, nel caso in cui sussistano, il Cliente è obbligato a darne dichiarazione scritta alla Mortati & Mazzella S.r.l. anche nel caso in cui tali eventi dovessero insorgere durante la fase di istruttoria e quindi anche successivamente alla sottoscrizione del Contratto.
- 3) Il Cliente dichiara di non avere conferito incarico ad altra società di mediazione creditizia per la richiesta del medesimo finanziamento.



- 4) Il Cliente si impegna a comunicare tempestivamente al Mediatore Creditizio qualsiasi notizia rilevante e che incida sulle proprie capacità di adempiere alle proprie obbligazioni siano esse verso la Mortati & Mazzella S.r.l. siano esse verso la banca o l'intermediario finanziario erogante.
- 5) Il Cliente si impegna a fornire alla Mortati & Mazzella S.r.l. entro e non oltre dieci giorni dalla richiesta: tutta la documentazione necessaria per l'istruttoria del finanziamento oggetto del presente Contratto (cfr. allegato 1 del presente contratto), le eventuali integrazioni e gli aggiornamenti documentali richiesti in fase di istruttoria.
- 6) Il Cliente si impegna a manlevare e tenere indenne la Mortati & Mazzella S.r.l. da qualsiasi responsabilità in caso di omessa, parziale o ritardata consegna, ovvero di dichiarazioni e/o documentazione non autentiche, non veritiere, incomplete, non aggiornate.
- 7) Al termine delle attività che il Mediatore avrà reso ai fini del presente Contratto, il Cliente si renderà disponibile all'indagine sulla qualità e sulla soddisfazione del servizio ricevuto. Tale indagine, obbligatoria per il Mediatore ex lege, sarà somministrata al Cliente, anche previo appuntamento, per via telefonica, oppure, in alternativa, sarà inviato al Cliente, dalla Mortati & Mazzella S.r.l., il medesimo questionario di indagine, con le stesse modalità di trasmissione della documentazione contrattuale già ricevuta. In quest'ultima ipotesi il Cliente si impegna, per quanto possibile, a fornire al Mediatore i riscontri richiesti entro un mese dalla ricezione dei detti quesiti valutativi.

ART. 7 – Condizioni economiche.

- 1) Il Cliente sarà tenuto a versare a Mortati & Mazzella S.r.l., per l'attività di mediazione svolta, una provvigione composta da acconto di Euro (..... Euro) oltre a una quota del% (....percento) calcolata sull'importo deliberato dalla banca o dall'intermediario finanziario. La provvigione sarà dovuta anche nel caso in cui il Cliente avrà accettato un importo eventualmente maggiore o minore di quello richiesto e/o a condizioni diverse da quelle indicate; la provvigione sarà comunque dovuta nell'ipotesi in cui sarà rifiutata da parte del Cliente la conclusione del finanziamento, dopo comunicazione di approvazione della banca e/o dell'intermediario.
- 2) L'effettivo pagamento dell'acconto di cui al comma 1 che precede costituisce condizione sospensiva ai fini dell'efficacia del presente Contratto.
- 3) Le spese per la consulenza strumentale alla mediazione sono ricomprese nella provvigione.
- 4) La provvigione di cui al comma 1, sarà ugualmente dovuta nel caso in cui il Cliente concluda l'affare (erogazione o anche sola approvazione del finanziamento/garanzia), con istituti finanziari segnalati dal Mediatore Creditizio, anche dopo la scadenza/cessazione del Contratto per un periodo successivo di mesi 12 (dodici), dalla scadenza/cessazione del Contratto medesimo. Sono a carico del Cliente le spese di istruttoria e gestione della pratica a beneficio della banca e/o dell'intermediario prescelto, nonché le spese notarili e tecniche, oltre alle imposte.
- 5) È fatto assoluto divieto al Cliente di consegnare al Mediatore Creditizio somme di denaro in contante.
- 6) Il costo della mediazione, qualora sostenuto direttamente dal Cliente, sarà comunicato all'ente finanziatore, che ne terrà conto nella determinazione del TAEG/ISC del finanziamento.
- 7) In deroga a quanto dispone il comma 3 dell'art.11-ocies del decreto-legge 25 maggio 2021, n.73, convertito dalla legge 23 luglio 2021, n. 106, le Parti convengono che il Cliente rinuncia ora per allora a porre in essere azioni di regresso nei confronti del Mediatore Creditizio, ovvero ad agire in qualsiasi altro modo o con qualsiasi altro mezzo giuridico, per ottenere il rimborso di quota parte del costo della mediazione in caso di estinzione anticipata del finanziamento oggetto del presente contratto. Tale rinuncia vale anche qualora il costo della mediazione sia incluso nel TAN del finanziamento e, pertanto, rimborsabile in quota parte esclusivamente da parte del finanziatore.

ART. 8 – Modifiche al Contratto

- 1) Qualsiasi modifica o integrazione del presente Contratto potrà farsi di comune accordo tra le Parti e soltanto per iscritto.

ART. 9 - Diritto di recesso.

- 1) Nel caso in cui il Cliente rivesta la qualità di "consumatore" ai sensi dell'art.3 del D.lgs. n.205/2006 (Codice del Consumo)¹ ed il contratto sia stato concluso "a distanza" o "fuori dai locali commerciali", il Cliente ha il diritto di recedere dal Contratto entro 14 giorni dalla sottoscrizione del medesimo dandone comunicazione a Mortati & Mazzella S.r.l. a mezzo lettera raccomandata A./R. o P.E.C. - posta elettronica certificata - da inviare presso la Sede del Mediatore Creditizio in Via San Pietro all'Orto n. 22, Cap 20121, Milano (MI), indirizzo PEC mortatiemazzella@legalmail.it.

ART. 10 Clausola risolutiva espressa

- 1) Il presente Contratto si intenderà immediatamente risolto ai sensi e per gli effetti di cui all'art 1456 C.c. all'atto del ricevimento da parte del Cliente della comunicazione trasmessa mediante raccomandata A./R. al verificarsi delle seguenti circostanze:
 - e) inadempimento del Cliente di un qualunque obbligo di cui agli articoli 3, 4, 6, 7;
 - f) il cliente venga assoggettato a procedure concorsuali e/o procedure equipollenti, ivi inclusa l'amministrazione controllata e/o altra procedura extra-giudiziale equipollente;
 - g) la documentazione fornita dal Cliente sia in tutto o in parte contraffatta e/o alterata.

ART. 11 Reclami – Tentativo di conciliazione

- 1) Il Cliente può presentare reclamo in relazione al Contratto di mediazione creditizia sottoscritto mediante comunicazione a mezzo lettera raccomandata A./R. o P.E.C. –

posta elettronica certificata da inviare presso la Sede di Mortati & Mazzella S.r.l. in via San Pietro all'Orto 22, (Cap 20121), mortatiemazzella@legalmail.it.

- 2) Il reclamo potrà essere anticipato accedendo alla home page del sito ufficiale di www.mortatiemazzella.eu nella sezione contatti - reclami attraverso la compilazione e l'invio dell'apposito modulo. Il reclamo dovrà contenere almeno i seguenti elementi: i) nominativo/denominazione del Cliente; ii) recapiti; iii) data di sottoscrizione del presente Contratto; iv) collaboratore con il quale il Cliente è entrato in relazione; v) motivazione del reclamo; vi) richiesta nei confronti di Mortati & Mazzella S.r.l.
- 3) Qualora il cliente sia rimasto insoddisfatto dell'esito del ricorso presentato al servizio reclami (perché non ha avuto risposta, ovvero ha avuto risposta negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita), lo stesso NON può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), poiché tra i soggetti che aderiscono a sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie con la clientela in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari non rientrano i mediatori creditizi.
- 4) Tentativo di conciliazione: Il consumatore e Mortati & Mazzella S.r.l. prima di ricorrere all'Autorità Giudiziarica possono tentare, o tentano se ciò è obbligatorio in base alla vigente normativa, la conciliazione davanti al Conciliatore Bancario Finanziario organismo diffuso sul territorio nazionale ed in possesso di esperienza in materia bancaria. Per maggiori informazioni sulle modalità di attivazione del Conciliatore Bancario Finanziario si rinvia al sito www.conciliatorebancario.it. Il consumatore e Mortati & Mazzella S.r.l. possono, anche successivamente alla conclusione del contratto, concordare per iscritto di rivolgersi ad altro soggetto purché registrato nell'apposito albo tenuto dal Ministero della Giustizia.

ART. 12 – Legge applicabile – Foro competente in via esclusiva

- 1) Il presente Contratto è regolato dalla legge italiana.
- 2) Per qualsiasi controversia relativa alla validità, interpretazione ed esecuzione del presente Contratto sarà competente in via esclusiva il Foro di Milano, fatta salva l'applicazione del Foro Generale del consumatore, qualora diverso ed applicabile.

ART. 13 – Riservatezza - Consenso al trattamento dei dati personali

- 1) Il Mediatore Creditizio, i suoi collaboratori e dipendenti si impegnano a trattare con la massima riservatezza e nelle forme di legge tutte le notizie, i dati e le informazioni del Cliente di cui siano venuti a conoscenza durante l'espletamento del presente incarico di mediazione creditizia.
- 2) La Mortati & Mazzella S.r.l. informa che i dati del Cliente, ove quest'ultimo richieda i servizi della Mortati & Mazzella S.r.l. in qualità di persona fisica "Interessato" formano oggetto di trattamento di dati personali, in forma manuale e/o informatica, secondo i criteri di liceità, correttezza, nella piena tutela dei diritti alla riservatezza e secondo quanto stabilito nell'informativa ex art. 13 del Regolamento UE/2016/679 (GDPR) di cui all'allegato 1 al presente contratto di mediazione. Il Cliente dichiara di aver ricevuto, letto e compreso l'Informativa prevista dalla normativa privacy relativa al trattamento dei suoi dati personali riportata nell'Allegato 1 ed autorizza espressamente il trattamento dei dati forniti ai sensi e per gli effetti di cui al GDPR.
- 3) Ove il Cliente, in qualità di persona giuridica "Titolare del trattamento", si rivolga alla Mortati & Mazzella S.r.l. per l'erogazione dei propri servizi e/o prodotti, all'atto della sottoscrizione del presente Contratto, si impegna a conferire alla Società, ex art. 28 del GDPR, idoneo incarico di "Responsabile del trattamento" per consentire alla Mortati & Mazzella S.r.l. di svolgere tutte le attività di trattamento dei dati personali discendenti dall'incarico conferito.

ART. 14 – Comunicazioni e Notifiche – Elezione di domicilio.

- 1) Fatto salvo quanto diversamente previsto, il Cliente acconsente espressamente alla fornitura delle informazioni e delle comunicazioni relative al Contratto da parte di Mortati & Mazzella S.r.l. presso il recapito indicato dal Cliente nel presente Contratto.
- 2) Il Cliente riconosce altresì che il recapito riportato nella proposta costituisce elezione di domicilio ai sensi dell'art. 47 c.c. Pertanto, ogni comunicazione o notifica di Mortati & Mazzella S.r.l. al Cliente, comprese quelle previste dalla normativa di riferimento, sarà validamente eseguita al Cliente presso tale indirizzo. Eventuali variazioni del domicilio eletto dovranno essere comunicate con dichiarazione presentata per iscritto diretta a Mortati & Mazzella S.r.l. ovvero a mezzo lettera raccomandata a.r. o tramite P.E.C. – Posta elettronica certificata.

¹Art.3 (definizioni) - Ai fini del presente codice ove non diversamente previsto, si intende per consumatore o utente la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale/commerciale/artigianale/professionale eventualmente svolta (Omissis).



SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA DA PARTE DEL CLIENTE

Il Cliente dichiara e riconosce che, prima della conclusione del presente contratto di mediazione creditizia, ha ricevuto e preso visione della copia cartacea della documentazione di trasparenza relativa al servizio di mediazione creditizia quale prevista dalla normativa di riferimento e di una copia completa del presente Contratto idonea per la stipula, documenti tutti liberamente disponibili ed accessibili per il Cliente esclusivamente sul sito internet della Mortati & Mazzella S.r.l. www.mortatiemazzella.eu Fermo quanto precede, il Cliente dichiara e riconosce che, prima della conclusione del presente contratto di mediazione creditizia, è stato informato da Mortati & Mazzella S.r.l. in ordine al fatto che la consegna della copia completa del presente Contratto non impegna le Parti alla stipula dello stesso Contratto.

Il Cliente dichiara di aver ricevuto in data odierna una copia del presente Contratto.

Milano,

(firma del Cliente)

Il Cliente dichiara di aver letto, compreso e di accettare integralmente le condizioni contrattuali sopra riportate relative al contratto di mediazione creditizia tra il Cliente stesso e Mortati & Mazzella S.r.l.

Milano,

(firma del Cliente)

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., dichiaro altresì di aver attentamente esaminato tutte le clausole che precedono e di approvare specificamente le seguenti condizioni contrattuali: art. 2 (Oggetto del Contratto); art. 3 (Identificazione del cliente e di soggetti terzi – efficacia e conclusione del Contratto – Durata del contratto); art. 4 (Diritto di esclusiva); art. 5 (Assenza di rappresentanza – obblighi di Mortati & Mazzella

S.r.l. – Esclusione di responsabilità di Mortati & Mazzella S.r.l.); art. 6 (Obblighi e garanzie del Cliente); art. 7 (Provvigione dovuta dal cliente); art. 10 (Clausola risolutiva espressa); art. 11 (Reclami); art. 12 (Legge applicabile – Foro competente in via esclusiva); art. 14 (Comunicazioni e notifiche – Elezione di domicilio).

Milano,

(firma del Cliente)

IL COLLABORATORE DI MORTATI & MAZZELLA S.R.L. CHE HA IDENTIFICATO IL CLIENTE E RACCOLTO LE FIRME

IDENTIFICAZIONE AI FINI DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

Il sottoscritto in qualità di incaricato dichiara di aver proceduto alla identificazione personale del Cliente e di aver assolto agli obblighi di cui alla normativa antiriciclaggio il cui adempimento ricade sotto la propria responsabilità.

➤ Documenti acquisiti:

- copia dei documenti impiegati per l'identificazione;
- codice fiscale del cliente e del soggetto per conto del quale il cliente opera;
- visura camerale/certificato/delibera consiliare/delibera assembleare da cui risulta il potere di legale rappresentanza;
- documentazione impiegata ai fini dell'identificazione del titolare effettivo;
- altro (*specificare*):

Milano,

(Collaboratore di Mortati & Mazzella S.r.l.)

ACCETTAZIONE DA PARTE DI MORTATI & MAZZELLA S.R.L.

Milano,

(Collaboratore di Mortati & Mazzella S.r.l.)



**ALLEGATO 1 – ELENCO DELLA DOCUMENTAZIONE RICHIESTA
(rif. articolo 6, comma 5 del presente incarico)**

PER AZIENDE

Documentazione amministrativa (Ditte individuali, Società di persone, Società di capitali e Società cooperative)

- a) Documento di identità (fronte e retro) in corso di validità del titolare/dei soci
- b) Tessera sanitaria (fronte e retro) in corso di validità del titolare/dei soci
- c) Visura della CCIAA aggiornata (non più di mesi 6)
- d) Atto costitutivo e statuto vigente (per le imprese costituite in forma societaria)
- e) Fascicolo aziendale aggiornato, comprensivo di elenco macchine/attrezzature e fabbricati aziendali
- f) Ultima Domanda Unica PAC
- g) Registro stalla (per imprese zootecniche)

Documentazione contabile per Ditte individuali e Società di persone (incluse le società semplici)

- h) Ultime 3 Dichiarazioni IVA corredate di ricevute di trasmissione all'Agenzia delle Entrate
- i) Ultimi 2 Modelli Unico della società e dei soci corredate di ricevute di trasmissione all'Agenzia delle Entrate
- j) Conti economici analitici per gli anni 3 anni consuntivi
- k) Conto economico provvisorio dell'anno in corso (aggiornato alla data più recente disponibile)
- l) Modelli trimestrali INPS (modelli LAS) del costo del personale per gli ultimi 2 anni consuntivi
- m) Scheda incentivi PAC per gli anni 4 anni consuntivi
- n) Costi per affitti per gli ultimi 2 anni consuntivi oppure copia dei contratti di locazione per il medesimo periodo
- o) Scheda delle ULA degli ultimi 2 anni consuntivi

Documentazione contabile per Società di capitali e Società cooperative

- p) Ultimi 3 bilanci consuntivi completi di tutti gli allegati (nota integrativa, ecc.) e di ricevuta di deposito telematico
- q) Ultimi 2 Modelli Unico della società e dei soci corredate di ricevute di trasmissione all'Agenzia delle Entrate
- r) Conto economico provvisorio dell'anno in corso (aggiornato alla data più recente disponibile)
- s) Scheda delle ULA degli ultimi 2 anni consuntivi

Documentazione bancaria (Ditte individuali, Società di persone, Società di capitali e Società cooperative)

- t) Tabella dei finanziamenti e dei leasing (compilare modello fornito dal mediatore)
- u) Visura di centrale rischi di Banca d'Italia (con ultime 36 rilevazioni)
- v) Piani di ammortamento dei finanziamenti/leasing preesistenti

Per richieste di finanziamento relative a programma di investimento

- w) Preventivi di spesa per macchinari e attrezzature e Computi metrici estimativi per opere edili
- x) Contratti preliminari di compravendita per terreni e/o fabbricati
- y) Breve relazione e/o informazioni in merito agli obiettivi del programma di investimento

Per richieste di finanziamento relative a piano di riqualificazione/consolidamento del debito preesistente

- z) Elenco dei finanziamenti da includere nel piano di riqualificazione/consolidamento del debito



PER PRIVATI

Documentazione amministrativa

- a) Documento di identità (fronte e retro) in corso di validità del titolare/dei soci;
- b) Tessera sanitaria (fronte e retro) in corso di validità del titolare/dei soci;

Documentazione contabile

- c) Ultime due dichiarazioni dei redditi;
- d) Ultime sei buste paga;
- e) Ultimi due CU;

Documentazione bancaria

- f) Tabella dei finanziamenti e dei leasing in essere;
- g) Visura di centrale rischi di Banca d'Italia (con ultime 36 rilevazioni);
- h) Visura CRIF;
- i) Piani di ammortamento dei finanziamenti/leasing preesistenti;
- l) Ultimi due estratti conto disponibili;
- m) Lista movimenti per il periodo non coperto dagli ultimi due estratti conto;

Documentazione specifica nel caso di acquisto casa

- n) Preliminare di compravendita o scrittura privata di accordo tra le parti;
- o) Eventuali quote già versate a titolo di acconto e/o caparra confirmatoria;
- p) Planimetria dell'Immobile;
- q) Visura Catastale.

Documentazione specifica nel caso di opere di ristrutturazione

- r) computo metrico dei lavori da eseguire;
- s) elaborato tecnico stato di fatto dell'immobile;
- t) elaborato tecnico stato di progetto dell'immobile;
- u) SCIA o CILA;

NB: Si fa presente che in base alle specifiche esigenze di finanziamento, la Mortati & Mazzella S.r.l., si riserva di chiedere ulteriore documentazione utile allo svolgimento dell'incarico anche se non segnalato nel presente allegato.