

FOGLIO INFORMATIVO

SEZIONE 1. INFORMAZIONI SUL MEDIATORE CREDITIZIO

Hi Finance società di mediazione creditizia

Sede Legale:

Via del Commercio, 11/12 - 17038 Villanova D'Albenga (SV)

Direzione generale:

Via Mario Bianchini, 15 - 00142 Roma (RM)

Recapito telefonico: Tel. 06 69 37 41 82

E-mail: info@hifinance.it – E-mail certificata: hifinance@pec.it

Sito ufficiale: www.hifinance.it

Codice Fiscale e Partita IVA 01882180092

C.C.I.A.A. Savona SV-235862

Capitale sociale deliberato e versato: € 50.000,00

Iscrizione Elenco Mediatori Creditizi presso OAM n. M594 – L'iscrizione è verificabile attraverso il sito OAM al seguente URL:

<http://www.organismo-am.it/elenco-mediatori-creditizi>

La Società opera anche come collaboratore di intermediari assicurativi ed è all'uopo regolarmente iscritta all' IVASS sezione "E" n. E000733541 – L'iscrizione è verificabile attraverso il sito IVASS al seguente URL: <https://servizi.ivass.it/RuirPubblica/>

Hi Finance è assicurata per i rischi professionali con la compagnia Arch Insurance (EU) DAC (Codice IVASS D965R) con polizza n. PI-6004272441 emessa il 02/08/2024.

Il presente documento viene messo a disposizione della Clientela, per la consultazione, presso ciascun locale aperto al pubblico di Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. su supporto cartaceo o su altro supporto durevole ed è accessibile presso il sito ufficiale www.hifinance.it Il Cliente può, altresì, asportarne copia.

SEZIONE 1.1 INFORMAZIONI SUL COLLABORATORE CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

Il collaboratore Hi Finance:

Cognome _____

Nome _____

Mail _____

Telefono _____

Svolge per conto di Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l., attività di contatto con il pubblico ed è iscritto negli elenchi OAM dalla stessa società di mediazione.

L'iscrizione del collaboratore può essere verificata sul sito www.organismo-am.it nella sezione "Dipendenti / Collaboratori".

SEZIONE 2. CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA

1. La mediazione creditizia è l'attività professionale finalizzata a mettere in relazione, anche attraverso attività di consulenza, Banche o Intermediari Finanziari con la potenziale Clientela ai fini della concessione di Finanziamenti sotto qualsiasi forma.
2. L'esercizio professionale dell'attività di mediazione creditizia è riservato per legge ai soggetti iscritti nell'Elenco dei Mediatori Creditizi tenuto presso l'OAM (Organismo per la gestione degli elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori Creditizi).
3. Il Mediatore Creditizio può svolgere esclusivamente l'attività di mediazione creditizia e le attività ad essa connesse e strumentali. L'attività di consulenza, se finalizzata alla messa in relazione del Cliente con Banche o Intermediari Finanziari per la concessione di Finanziamenti, integra attività di mediazione creditizia.
4. La mediazione creditizia presuppone che nello svolgimento della loro attività i mediatori non siano legati ad alcuna delle parti da rapporti di collaborazione, dipendenza o di rappresentanza.
5. I Mediatori Creditizi possono raccogliere le richieste di finanziamento sottoscritte dai Clienti, svolgere una prima istruttoria per conto dell'Intermediario erogante e inoltrare tali richieste a quest'ultimo. Ai Mediatori Creditizi è

vietato concludere contratti, nonché effettuare, per conto di Banche o di altri Intermediari Finanziari, l'erogazione di finanziamenti, inclusi eventuali anticipi di questo, ed ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito.

6. Il Mediatore Creditizio può operare: a) "in convenzione" con banche e intermediari finanziari sulla base di precisi accordi distributivi; 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), ad ogni modo senza essere legato ad alcuno di essi da vincoli di esclusiva.

In entrambi i casi, al Cliente dovrà essere consegnata, prima della conclusione del contratto di mediazione creditizia, il foglio informativo relativo ai prodotti o ai servizi offerti, le Guide, il documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) ai fini antiusura nonché il modulo per l'adeguata verifica ai fini antiriciclaggio e l'informativa privacy. Gli estremi delle Banche e degli Intermediari Finanziari con i quali Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. ha stipulato una Convenzione sono indicati nella tabella di cui sotto, nonché rilevabili nella sezione Trasparenza del sito www.hifinance.it;

7. Il mediatore può essere remunerato anche *in toto* o in parte dall'istituto erogante.

Rischi: L'attività di mediazione non comporta alcuna garanzia in relazione 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 pratica previste dalle banche o dagli intermediari finanziari. Pertanto, può accadere di non trovare una banca o un intermediario finanziario disposti a concedere il finanziamento al cliente che si rivolge al Mediatore Creditizio.

Le condizioni per la definizione del finanziamento richiesto sono di esclusiva competenza delle banche e degli intermediari finanziari e, pertanto, nessuna responsabilità è ascrivibile al Mediatore Creditizio in caso di mancata concessione del finanziamento.

Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. opera in convenzione con i seguenti Intermediari:

Denominazione	Sito Internet
Banca di Anagni	www.bancanagni.it
Banca Centro Lazio	www.bancacentrolazio.net
Banca Nazionale del Lavoro	www.bnl.it
Banco BPM	www.bancobpm.it
Mediobanca Premier	www.mediobancapremier.com
Credit Agricole	www.credit-agricole.it
Banca del Mezzogiorno	www.popolarebari.it
Cassa di Risparmio di Orvieto	www.cariorvieto.it
Fincontinuo	www.fincontinuo.com
Younited Credit	www.younited-credit.com

Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. potrebbe operare in co-mediazione/segnalazione con i seguenti Mediatori Creditizi:

We Unit Group S.p.a.	www.weunit.it
----------------------	--

SEZIONE 3. CONDIZIONI ECONOMICHE DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA

1. Provvigione

L'attività di mediazione creditizia è svolta a titolo oneroso e concordata tra il Mediatore Creditizio e il cliente esclusivamente in forma scritta, attraverso la sottoscrizione del contratto di mediazione creditizia.

La provvigione spettante a Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. per l'attività di mediazione creditizia è indicata nella tabella che segue:

TIPOLOGIA DI FINANZIAMENTO	PERCENTUALE PROVVIGIONE	DETTAGLIO
Cessione del quinto/Delegazione di pagamento	Fino a un massimo del 15% del capitale lordo finanziato	L'importo del compenso sarà determinato esattamente, entro il limite massimo indicato, al momento dell'individuazione del prodotto finanziario più adeguato alle esigenze del cliente, nel rispetto della normativa vigente. La provvigione così calcolata non sarà versata direttamente dal Cliente, ma sarà dedotta dall'ammontare del finanziamento concesso e successivamente corrisposta alla SOCIETÀ dalla Banca o dall'Intermediario Finanziario. Pertanto, il CLIENTE non sarà tenuto ad effettuare alcun pagamento nei confronti della SOCIETÀ o dei suoi collaboratori.

I compensi provvigionali vengono inclusi, in quanto componenti di costo, nel calcolo del TAEG/TEG/ISC (Indicatore Sintetico di Costo) del finanziamento concesso, mediante comunicazione del Mediatore Creditizio all'istituto finanziatore.

2. Commissioni e altre somme a carico della banca o intermediario finanziario

Non essendo possibile identificare il Finanziatore in sede di primo contatto o di prima trattativa e la relativa commissione che lo stesso potrebbe riconoscere al Mediatore per l'operatività "in convenzione", la Società si riserva di comunicare l'importo, su richiesta del Cliente, entro la data di erogazione del finanziamento.

Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. 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.

Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l., 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'eventuale provvigione che Hi Finance società di mediazione S.r.l. dovesse percepire dalla banca o dall'intermediario finanziario non potrà essere portata in detrazione della provvigione pagata dal Cliente per i servizi di mediazione creditizia prestata.

3. Penale

Non sarà applicata alcuna penale a carico del Cliente.

4. Spese

Sono a carico del Cliente le spese per l'istruttoria del finanziamento a beneficio della banca o dell'intermediario finanziario prescelto, le spese notarili e tecniche, ove previste, e le imposte relative al Finanziamento.

Non sono previsti oneri, commissioni o spese a carico del Cliente oltre a quanto previsto a titolo di provvigione, fatto salvo il risarcimento del danno ulteriore, nei seguenti casi: (I) il Cliente non comunichi o non consegna i dati richiesti dal Mediatore, (II) il Cliente comunichi o consegna dati falsi, contraffatti o incompleti, (III) venga violato da parte del Cliente l'obbligo di esclusiva ove previsto dal Contratto di Mediazione o rinunciato prima della scadenza del contratto di mediazione, nel caso di contratto irrevocabile, (IV) il Cliente abbia falsamente dichiarato di non aver in corso alcun altro contratto di mediazione creditizia o (V) abbia rinunciato 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, fatto salvo il risarcimento del danno ulteriore, in conformità all'articolo 1382 del Codice civile.

5. Eventuali polizze abbinate al finanziamento

Il Mediatore informa che, nell'ambito dell'attività di mediazione creditizia e in relazione al prodotto richiesto, potrebbe essere offerta la possibilità di sottoscrivere polizze assicurative connesse al finanziamento, al fine di garantire una maggiore tutela del Cliente.

Tali polizze, se proposte, saranno presentate in conformità alle normative vigenti e attraverso intermediari autorizzati. Il Cliente è libero di valutare e accettare tali offerte, senza alcun obbligo di sottoscrizione ai fini dell'erogazione del prodotto.

richiesto, salvo quanto eventualmente previsto dal contratto con l'ente erogatore. In ogni caso, il Mediatore garantirà trasparenza e chiarezza nelle informazioni relative ai costi, alle condizioni e ai benefici delle polizze proposte. I compensi derivanti dall'offerta di prodotti assicurativi abbinati al finanziamento richiesto, verranno comunicati all'Intermediario erogante al fine del calcolo del TAEG.

SEZIONE 4. CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO LA MEDIAZIONE CREDITIZIA

1. Durata

Il Contratto di mediazione creditizia ha una durata massima di 365 giorni dalla firma dello stesso. Alla scadenza del suddetto termine, il vincolo contrattuale si intenderà automaticamente cessato, senza necessità di disdetta da entrambe le parti.

2. Finalità del contratto di mediazione creditizia

Il contratto di mediazione creditizia è volto al reperimento di un contratto di finanziamento presso banche o intermediari finanziari.

3. Diritti del Cliente

Il cliente ha diritto:

- Di avere a disposizione e di poter asportare copia del (i) "Foglio Informativo", datato ed aggiornato. Il Foglio informativo è messo a disposizione presso la sede di Hi Finance aperta al pubblico ovvero su supporto cartaceo o su altro supporto durevole ed è accessibile presso il sito ufficiale di Hi Finance (www.hifinance.it), nonché (ii) copia del 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, copia del Foglio Informativo;
- Quando il Mediatore Creditizio presenta al Cliente prodotti, operazioni o servizi di una Banca o di un Intermediario o effettua la raccolta di richieste di finanziamento sottoscritte dai clienti per il successivo inoltrare all'Intermediario erogante, il Cliente ha diritto di ricevere dal Mediatore Creditizio, in tempo utile prima che il contratto sia concluso e rilasciando apposita dichiarazione di avvenuta consegna, il Foglio Informativo relativo ai prodotti o servizi offerti e, se prevista, la Guida. Quando il Mediatore Creditizio impiega tecniche di comunicazione a distanza per presentare al Cliente specifici prodotti o servizi bancari o finanziari o per effettuare la raccolta di richieste di finanziamento, l'invio del Foglio Informativo relativo ai prodotti o servizi presentati e della Guida può avvenire per tale via.
- Di ottenere, prima della conclusione del contratto e su specifica richiesta, copia del testo del contratto di mediazione creditizia. La consegna della copia non impegna le Parti alla conclusione del contratto ma ha meri fini informativi;
- Di ricevere copia del contratto di mediazione creditizia stipulato in forma scritta che includa il documento di sintesi;
- Di essere informato nel caso in cui vengano consultate Banche Dati;
- 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, entro un congruo termine e comunque non oltre novanta giorni, copia della documentazione inerente ai rapporti con il Mediatore Creditizio, per singole operazioni, poste in essere negli ultimi dieci anni.
- Il cliente - consumatore ha il diritto di recesso dal contratto di mediazione creditizia entro 14 giorni dalla sottoscrizione del contratto e secondo le modalità indicate nel contratto, qualora il contratto fosse stato sottoscritto fuori dai locali commerciali del Mediatore Creditizio;
- Nelle operazioni di rinnovo di finanziamento tramite cessione del Quinto il cliente ha diritto di interloquire direttamente con l'intermediario con cui è in corso il contratto di finanziamento almeno sino al momento dell'effettiva estinzione del rapporto contrattuale e di ricevere direttamente presso il suo domicilio il conteggio estintivo o il rimborso delle rate pregresse. Il cliente è consapevole che l'eventuale revoca del consenso al trattamento dei dati personali nei confronti dell'istituto finanziatore gli pregiudicherà la possibilità di ricevere nuove offerte di credito da parte di quest'ultimo.
- Il cliente ha diritto di recedere dal contratto di mediazione creditizia in qualsiasi momento, senza il pagamento di alcuna penalità e senza doverne specificare il motivo, dandone comunicazione al mediatore creditizio, con lettera Raccomandata R/R da inviarsi a **Hi Finance società di mediazione creditizia** - Via del Commercio, 11/12 - 17038 Villanova D'Albenga (SV) o tramite trasmissione all'indirizzo PEC: hifinance@pec.it

4. Obblighi del Cliente

Il cliente ha l'obbligo di:

- fornire a Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. la documentazione indicata nel contratto di mediazione creditizia, nonché l'ulteriore documentazione rilevante che fosse richiesta da Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l.;
- dichiarare espressamente l'esistenza, a proprio carico, di eventuali pratiche di finanziamento in sofferenza,

sconfinamenti di fidi bancari, rate di finanziamento insolute e/o pagate in ritardo, segnalazioni come cattivo pagatore (anche in qualità di garante) nelle Banche Dati a cui hanno accesso gli enti eroganti, protesti, pignoramenti, sequestri, procedure concorsuali, rientri coatti di fidi bancari, beni gravati da ipoteche giudiziali e/o legali, procedimenti penali pendenti, segnalazioni negative in banche dati pubbliche e private, procedure esecutive in corso;

- garantire che i dati, le notizie e la documentazione da lui forniti sono autentici, veritieri, completi ed aggiornati;
- consegnare a Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. tempestivamente, e comunque entro e non oltre 15 giorni dalla richiesta, tutta la documentazione necessaria per l'espletamento dell'incarico di mediazione creditizia, manlevando e tenendo indenne Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. da qualsiasi responsabilità in caso di omessa, parziale o ritardata consegna, ovvero in caso di documentazione non autentica, non veritiera, incompleta e non aggiornata;
- comunicare tempestivamente a Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. le variazioni della situazione patrimoniale e qualsiasi notizia rilevante riferita alla posizione personale che sia idonea a incidere sulla capacità di adempiere alle proprie obbligazioni;
- pagare il corrispettivo calcolato sull'importo del finanziamento 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 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;
- non conferire, nel caso di contratto di mediazione in esclusiva, incarico contestuale ad altra Società di mediazione creditizia per la richiesta del medesimo finanziamento.

5. Obblighi del Mediatore Creditizio

Il Mediatore Creditizio ha l'obbligo di:

- conformarsi ai principi di diligenza, correttezza, lealtà, buona fede e trasparenza;
- adeguare l'attività di istruttoria in modo conforme al profilo economico del cliente e all'entità del finanziamento richiesto;
- comunicare al Cliente le circostanze rilevanti, a lui note, che possano incidere sulla valutazione della convenienza e della sicurezza dell'affare;
- rispettare il segreto professionale.
- di provvedere all'identificazione del Cliente ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio.

6. Risoluzione del contratto

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 consegna i dati richiesti dal Mediatore, (b) il Cliente comunichi o consegna 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, fatto salvo il risarcimento del danno ulteriore, in conformità all'articolo 1382 del codice civile.

7. Reclami e foro competente

Il Cliente può presentare reclamo in relazione al contratto di mediazione per iscritto, secondo le seguenti modalità:

- mediante raccomandata A.R. all'indirizzo:
Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l.
Via del Commercio, 11/12
17038 Villanova d'Albenga (SV);
- via posta certificata all'indirizzo hifinance@pec.it;
- tramite e-mail scrivendo a: reclami@hifinance.it;

Il reclamo deve essere presentato dal diretto interessato, ovvero da soggetto munito di apposita delega, e deve contenere la descrizione dei motivi di insoddisfazione e ogni informazione/documentazione utile o necessaria per la completa disamina dello stesso. Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. provvede a dare risposta al Cliente entro il termine previsto dalla normativa dalla presentazione del reclamo stesso.

Nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della gestione del reclamo e/o del riscontro ricevuto, lo stesso potrà rivolgersi ad altre forme di soluzione stragiudiziale delle controversie, ed in particolare al procedimento di mediazione di cui al D. Lgs. 28/2010, o presentare ricorso all'Autorità Giudiziaria. Si precisa che, per le controversie inerenti al contratto di mediazione creditizia, non è possibile proporre ricorso all'ABF (Arbitro Bancario Finanziario).



Nel caso di controversie aventi ad oggetto il contratto di mediazione creditizia, o rapporti ad essi connessi, il foro competente è quello del luogo di residenza o di domicilio del cliente.

Luogo e data _____

Firma Cliente

Informativa sul Trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento UE 2016/679

Ai sensi degli artt. 13 e/o 14 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito anche “Regolamento”) ed in relazione ai dati personali che La riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l., in qualità di Titolare del trattamento (di seguito, “**Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l.**” o il “**Titolare**”), La informa di quanto segue:

1. FONTE DEI DATI

I dati personali sono raccolti da Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. direttamente da Lei (di seguito, anche “**Cliente/i**” o “**Interessato**”) e/o per il tramite di soggetti terzi, nonché ottenuti consultando alcune banche dati esterne pubbliche e private.

2. DISPONIBILITA' DELL'INFORMATIVA

Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. fornisce la possibilità di consultare questa informativa: a) ogni volta che raccoglie i dati personali dei Clienti; b) ogni volta che ne viene fatta espressa richiesta al Titolare; c) attraverso la consultazione web accedendo alla home page del sito www.hifinance.it

3. FINALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei dati:

- a) è diretto all'espletamento, da parte di Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l., dell'attività di mediazione e consulenza creditizia che è qualificata come l'attività professionale con la quale si mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, Banche o Intermediari Finanziari determinati con la potenziale clientela al fine della concessione di un finanziamento sotto qualsiasi forma.
- b) può riguardare la rilevazione della qualità dei servizi o dei bisogni della clientela e lo svolgimento di ricerche di mercato ed indagini statistiche, eseguita direttamente da Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari interattivi, indagini di mercato.
- c) può riguardare la promozione di prodotti e servizi di Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. effettuata attraverso l'invio di materiale pubblicitario, contatti telefonici ed ogni altra forma di comunicazione elettronica (invio di e-mail, sms, mms, whatsapp e/o altri strumenti di messaggistica, pubblicazione su siti web, social network, ecc.);
- d) può riguardare la comunicazione e/o cessione dei dati a terzi per la promozione e/o la vendita dei prodotti e servizi di detti terzi, con modalità tradizionali e/o automatizzate.
- e) può riguardare infine finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, in particolare in materia di Antiriciclaggio ed Antiterrorismo, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e/o controllo.

Con riferimento alle finalità di cui ai punti b), c), e d), La informiamo che, in ogni momento, Lei sarà libero di revocare il consenso espresso secondo le modalità specificate nella presente informativa.

4. MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento:

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni quali: raccolta, registrazione e organizzazione, elaborazione, compresi modifica, raffronto/connezione, utilizzo, consultazione, comunicazione e conservazione, cancellazione/distribuzione, sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela;
- b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati; è previsto l'utilizzo del telefono, del fax e della posta elettronica;
- c) è svolto direttamente dall'organizzazione del TITOLARE e dai soggetti esterni a tale organizzazione facenti parte della catena distributiva del settore della mediazione creditizia, nonché da Società di servizi, in qualità di responsabili e/o incaricati del trattamento. Si tratta in particolare di soggetti quali: produttori e canali di acquisizione di servizi di mediazione creditizia, altri soggetti inerenti lo specifico rapporto quali Banche e Intermediari Finanziari, consulenti e tecnici e altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per

conto del mediatore creditizio, quali legali, periti, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di informazione commerciale per i rischi finanziari, società per il recupero crediti, società di certificazione documentale.

- d) Per la misurazione dell'efficacia e dell'adeguatezza del servizio offerto, Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l., anche tramite società terze, raccoglie informazioni dal web browser utilizzato dai suoi utenti (indirizzo IP, sistemi operativi) e utilizza una soluzione tecnologica ("cookies") in grado di comprenderne le modalità di navigazione. Ciascun utente ha la possibilità di disattivare l'utilizzo dei "cookies" in qualsiasi momento direttamente sulle impostazioni del proprio browser. Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. segnala che, in caso di disattivazione, l'utente potrebbe non essere in grado di navigare in tutte le pagine del sito.

5. BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO E NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI

Le basi giuridiche del trattamento, ossia i presupposti che rendono lecito il trattamento dei Suoi dati personali da parte del Titolare del trattamento, sono di seguito indicate:

Con riguardo alla finalità di espletamento dell'**attività di mediazione e consulenza creditizia**, come descritta al precedente par. 3, lett. a), la base giuridica consiste nell'esecuzione di un contratto di cui l'Interessato è parte o l'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato, ai sensi dell'art. 6, lett. B) del Regolamento UE 2016/679.

Con riguardo alla finalità di **rilevazione della qualità dei servizi o dei bisogni della clientela e lo svolgimento di ricerche di mercato ed indagini statistiche**, come descritta al precedente par. 3, lett. b), la base giuridica consiste nel consenso prestato dall'Interessato, ai sensi dell'art. 6, lett. A) del Regolamento UE 2016/679.

Con riguardo alla finalità di **promozione di prodotti e servizi di Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l.**, come descritta al precedente par. 3, lett. c), la base giuridica consiste nel consenso prestato dall'Interessato, ai sensi dell'art. 6, lett. A) del Regolamento UE 2016/679.

Con riguardo alla finalità di **comunicazione e/o cessione dei dati a terzi**, come descritta al precedente par. 3, lett. d), la base giuridica consiste nel consenso prestato dall'Interessato, ai sensi dell'art. 6, lett. A) del Regolamento UE 2016/679.

Con riguardo alla finalità di cui al precedente par. 3 lett. e), relativa all'**adempimento degli obblighi di legge**, la base giuridica di questa finalità di trattamento è l'adempimento di un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare del trattamento, ai sensi dell'art. 6, lett. C) del Regolamento UE 2016/679.

La informiamo che il conferimento dei dati può avere natura obbligatoria o facoltativa, nonché comportare conseguenze in caso di un eventuale rifiuto al trattamento. A tale riguardo Le precisiamo che:

- a) il conferimento dei Suoi dati per le finalità di cui alle lettere a) e e) del punto 3 ha natura obbligatoria in quanto previsto dalla legge o per dar seguito ad obbligazioni di tipo contrattuale (come indicato dall'art. 6, comma 1, lettera b e c) del Regolamento). Il mancato conferimento dei Suoi dati per le finalità indicate alle lettere a) e e) del punto 3) non permetterà, pertanto, a Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. di eseguire l'incarico da Lei conferito o di giungere alla conclusione del contratto di cui Lei è parte;
- b) il conferimento dei Dati per le finalità di cui alle lettere b), c), e d) del punto 3 è, invece, di tipo facoltativo, non Le comporterà alcuna conseguenza pregiudizievole e Lei potrà revocare il consenso prestato.

6. AMBITO DI COMUNICAZIONE DEI DATI

Nel rispetto delle modalità sopra indicate, strettamente necessarie per effettuare le attività di trattamento dati sopra descritte:

- a) I suoi dati personali potranno essere comunicati - sia per le finalità di cui al punto 3, lett. a), sia per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge - ad altri soggetti quali quelli facenti parte della catena distributiva dei servizi di mediazione creditizia, a Banche e Intermediari Finanziari quali parti dei rapporti di mediazione creditizia, a soggetti che operano nel settore assicurativo, nonché a società di servizi informatici o di archiviazione, di certificazione documenti e ad altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
- b) Inoltre, qualora Lei acconsenta, i dati potranno essere comunicati, per le finalità di cui al punto 3, lett. b), c), e d), a società di servizi di cui Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. si avvale, quali società specializzate nelle attività di informazione e promozione commerciale, ricerche di mercato, rilevazione

della qualità dei servizi o dei bisogni della clientela, che provvederanno al loro trattamento nella qualità di autonomi TITOLARI per il perseguimento delle stesse finalità di:

1. rilevazione della qualità dei servizi o dei bisogni della clientela e svolgimento di ricerche di mercato e indagini statistiche;
2. promozione dei servizi offerti dal mediatore creditizio.

7. DATI PARTICOLARI

L'art. 9 del Regolamento definisce particolari quei dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza a sindacati, nonché i dati genetici e biometrici, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona. È possibile che Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. venga in possesso di suoi dati particolari in relazione alle specifiche operazioni da Lei richieste. In tale eventualità, Lei ha facoltà di esprimere uno specifico consenso al trattamento dei propri dati sensibili e Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. potrà utilizzarli esclusivamente nella misura indispensabile per poter eseguire i servizi e le operazioni richieste.

8. CONSERVAZIONE DEI DATI

I dati saranno conservati per il tempo necessario a gestire il rapporto contrattuale ed adempiere ad obblighi di legge, ed a quanto di seguito precisato, con particolare riferimento anche alla normativa in materia di Antiriciclaggio. I dati sono trattati sempre nel pieno rispetto del principio di proporzionalità del trattamento (art. 5, comma 1, lett. c) del Regolamento), in base al quale tutti i dati personali e le varie modalità del loro trattamento devono essere pertinenti e non eccedenti rispetto alle finalità perseguite, in modo da garantirne un'adeguata sicurezza e riservatezza, anche per impedire l'accesso o l'utilizzo non autorizzato dei dati personali e delle attrezzature impiegate per il trattamento, nonché un trattamento lecito e corretto.

9. TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI

In virtù di quanto disposto dall'art. 13, comma 2, lett. a) del Regolamento, di seguito sono fornite indicazioni circa i tempi di conservazione dei Dati in base alle diverse finalità del trattamento:

- a) con riferimento alle lettere a) ed e) del punto 3 i Dati sono conservati per il periodo necessario a gestire il contratto ed adempiere agli obblighi di legge;
- b) con riferimento alle lettere b) c), e d), del punto 3, i tempi di conservazione sono stabiliti in 10 anni.

10. CONOSCENZA ALL'INTERNO DELL'AZIENDA

I suoi dati possono essere trattati da parte dei responsabili e degli incaricati che agiscono sotto la diretta autorità del TITOLARE o del responsabile, se nominato. L'elenco dei responsabili e degli incaricati è a disposizione su semplice richiesta dell'interessato da inviare per iscritto tramite e-mail all'indirizzo info@hifinance.it

11. DIFFUSIONE DEI DATI

I suoi dati personali non sono soggetti a diffusione.

12. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I suoi dati potrebbero essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi (ossia non aderenti all'Unione europea) esclusivamente nell'ambito delle finalità di cui alle lettere a) ed e) del punto 3. In tal caso, l'intenzione di trasferire i dati personali dovrà preventivamente esserle comunicata e da Lei autorizzata solo qualora sia garantito un livello di protezione dei dati adeguato a quello europeo.

13. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Nei limiti e alle condizioni previste dagli artt. 15 – 23 del Regolamento, Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. Le garantisce e Le riconosce l'esercizio dei seguenti diritti:

- a) il diritto di accedere ai suoi dati personali presenti in propri archivi cartacei e/o elettronici;

- b) il diritto di chiederne la rettifica, l'aggiornamento e la cancellazione, se incompleti o erronei, nonché di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi e specifici;
- c) il diritto di ottenere la rettifica dei suoi dati personali inesatti senza ingiustificato ritardo. Tenuto conto delle finalità del trattamento, Lei ha il diritto di ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;
- d) il diritto di ottenere la cancellazione dei suoi dati personali che la riguardano senza ingiustificato ritardo se sussiste
- e) uno dei motivi di cui all'art. 17, comma 1 del Regolamento;
- f) il diritto di ottenere la limitazione del trattamento quando ricorre una delle ipotesi di cui all'art. 18, comma 1 del Regolamento;
- g) il diritto alla portabilità del dato nei limiti e nei modi previsti dall'art. 20 del Regolamento.

Lei ha, inoltre, in qualsiasi momento, il diritto di revocare il consenso al trattamento dei suoi dati senza che ciò pregiudichi in alcun modo la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca, nonché di opporsi in qualsiasi momento al trattamento per finalità di marketing (diritto di opposizione).

Lei ha diritto di ricevere le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo ad una delle suddette richieste o agli effetti nascenti dall'esercizio di uno dei suddetti diritti, senza ingiustificato ritardo e, comunque, al più tardi entro un mese dal ricevimento della richiesta stessa, prorogabile, se necessario, di due mesi; ha, altresì, **diritto di proporre reclamo** a un'autorità di controllo e di proporre ricorso giurisdizionale.

Fatto salvo il caso in cui il trattamento dei Dati violi i principi generali dettati dal Regolamento, l'esercizio di tali diritti dovrà essere pertinente e motivato e non potrà implicare la revoca del consenso prestato o la richiesta di cancellazione dei dati da Lei forniti per la conclusione e l'esecuzione del contratto di cui al punto 3) lettere a) e e), nella misura in cui e fintantoché i dati siano necessari a tale finalità.

I diritti in oggetto potranno essere esercitati, anche per il tramite di una persona autorizzata al trattamento, mediante richiesta rivolta al Titolare del trattamento dei Dati e/o al Responsabile della Protezione dei dati, ai seguenti indirizzi:

- Titolare del trattamento: Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l., via del Commercio n. 11/12, Villanova d'Albenga, indirizzo di posta elettronica: info@hifinance.it, indirizzo pec: hifinance@pec.it.
- Responsabile della protezione dei dati (RPD o DPO) designato dal Titolare: Shibumi S.r.l. - e-mail: dpo@fcgroup.top

Nell'esercizio dei diritti, Lei potrà conferire, per iscritto, delega o procura a persone fisiche, enti, associazioni od organismi; potrà, altresì, farsi assistere da una persona di fiducia. Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l., per garantire l'effettivo esercizio dei Suoi diritti, adotterà le misure idonee volte ad agevolare l'accesso ai dati, a semplificare le modalità e a ridurre i tempi per dare relativo riscontro alla Sua richiesta.

Infine si segnala che Lei potrà proporre reclamo all'autorità di controllo ossia al Garante per la Protezione dei Dati Personali attraverso i seguenti mezzi:

- a) raccomandata A/R indirizzata al Garante per la protezione dei dati personali, Piazza Venezia n. 11 00187 Roma;
- b) e-mail all'indirizzo: garante@gpdp.it, oppure protocollo@pec.gpdp.it;
- c) fax al numero: 06/69677.3785.

Tutte le relative informazioni sui reclami proponibili da Lei sono disponibili sul sito web del Garante all'indirizzo www.garanteprivacy.it

14. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il titolare del trattamento dei dati è:

- Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l., con sede legale in Villanova d'Albenga (SV), via del Commercio 11/12, CAP 17038, Partita IVA 01882180092 e-mail info@hifinance.it PEC hifinance@pec.it numero di telefono 06 79 84 71 34.

Il Responsabile Protezione Dati (RPD / DPO) nominato dal Titolare è:

- Shibumi S.r.l., nella persona designata dell'Avv. Anna Maria Lorito, contattabile all'indirizzo e-mail: dpo@fcgroup.top.

I dati da Lei forniti potranno essere inoltre trattati da soggetti terzi, eventualmente chiamati a svolgere operazioni di trattamento per conto di Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l., all'uopo nominati responsabili esterni del trattamento, quali:

(i) eventuali società direttamente o indirettamente controllate da Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l.; (ii) società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; (iii) società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela; (iv) società di rilevazione circa: qualità dei servizi forniti, soddisfazione della clientela, certificazione dei documenti, offerta di nuovi prodotti, etc.; (v) società che svolgono servizi legati all'erogazione, alla misurazione e all'ottimizzazione di siti internet e campagne di comunicazione tramite Internet.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PERSONE FISICHE

DATI DEL RICHIEDENTE

NOME _____ COGNOME _____

LUOGO E DATA DI NASCITA _____

CODICE FISCALE |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

RESIDENZA

INDIRIZZO _____ CAP _____

LOCALITA' _____ PROV. _____

Il/La Sottoscritto/a, **dichiara di:**

- **aver ricevuto, letto e compreso l'informativa relativa al trattamento dei dati personali** così come disciplinati dal Regolamento UE n. 2016/679;
- prestare in modo libero, specifico, informato e inequivocabile - il consenso per la promozione di prodotti e servizi di Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l. effettuata attraverso l'invio di materiale pubblicitario, contatti telefonici ed ogni altra forma di comunicazione elettronica (invio di e-mail, sms, mms, whatsapp e/o altri strumenti di messaggistica, pubblicazione su siti web, social network, ecc.):

Acconsento ☐

Non acconsento ☐

- prestare - in modo libero, specifico, informato e inequivocabile - il consenso per la comunicazione e/o cessione dei dati a terzi per la promozione e/o la vendita dei prodotti e servizi di detti terzi, con modalità tradizionali e/o automatizzate.

Acconsento ☐

Non acconsento ☐

La mancata indicazione di una scelta in merito al consenso al trattamento dei dati personali per le finalità indicate, equivale alla mancata prestazione del consenso medesimo.

Luogo e data _____

Firma (leggibile)

ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE (PERSONA FISICA) AI FINI DELLA VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

Gentile Cliente

il Decreto Legislativo 21 Novembre 2007, n. 231, in materia di prevenzione del fenomeno del riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, all'art. 22¹ impone al Cliente di fornire per iscritto tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati, ossia nel caso di specie a Hi Finance società di mediazione creditizia s.r.l., di adempiere agli **obblighi di adeguata verifica della clientela**.

Hi Finance società di mediazione creditizia s.r.l. ha quindi predisposto la presente dichiarazione che deve essere da Lei/Voi compilata e sottoscritta.

Al fine di identificare eventuali titolari effettivi, i dati da Lei/Voi forniti potranno essere integrati, all'occorrenza, facendo ricorso a pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque.

DICHIARAZIONE RESA AI SENSI DELL'ART. 22 DEL D.LGS. 231/2007					
INFORMAZIONI SUL CLIENTE					
COGNOME		NOME			
LUOGO DI NASCITA		PROV.		DATA DI NASCITA	
CODICE FISCALE		STATO CIVILE		SESSO	
INDIRIZZO DI RESIDENZA				LOCALITA' DI RESIDENZA	
TIPO DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO			NUMERO DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO		
DATA RILASCIO DOCUMENTO		DATA SCADENZA DOCUMENTO		ENTE RILASCIO DOCUMENTO	
NAZIONALITÀ			TITOLO DI STUDIO		
DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA/NON APPARTENENZA ALLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE					
APPARTENENTE / NON APPARTENENTE ALLA CATEGORIA DELLE PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE AI SENSI DEL D.LGS. N. 231/2007 _____					
DEFINIZIONE DI PEP	Sono persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché 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 città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.2 Deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché 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 nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.5 Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità 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 città 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 nonché 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 titolarità 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'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.				
NATURA E SCOPO DELL'OPERAZIONE O DELLA RICHIESTA DELLA RELAZIONE					
IMPORTO RICHIESTO	€ _____	SCOPO DEL FINANZIAMENTO _____			
TIPO RAPPORTO	CONTINUATIVO / OPERAZIONE OCCASIONALE _____				

SCOPO DELL'OPERAZIONE	

EVENTUALE TITOLARE/I EFFETTIVO/I					
INDICARE IL TITOLARE EFFETTIVO PER CONTO DEL QUALE È POSTA IN ESSERE L'OPERAZIONE O IL RAPPORTO CONTINUATIVO 1. IN CASO DI PERSONA FISICA: IL SOGGETTO – SE DIVERSO DALL'ESECUTORE – CUI SI RIFERISCE L'OPERAZIONE 2. IN CASO DI SOCIETÀ: LA PERSONA FISICA O LE PERSONE FISICHE CHE, IN ULTIMA ISTANZA POSSIEDONO O CONTROLLANO LA SOCIETÀ 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 (SUPERIORE AL 25% DEL CAPITALE SOCIALE O DEL DIRITTO DI VOTO, AD ESCLUSIONE DI SOCIETÀ QUOTATE), OVVERO LA PERSONA FISICA O LE PERSONE FISICHE CHE ESERCITANO IN ALTRO MODO IL CONTROLLO SULLA DIREZIONE DELL'ENTITÀ GIURIDICA; 3. IN CASO DI ENTITÀ GIURIDICHE (FONDAZIONI O ISTITUTI GIURIDICI, QUALI I TRUST CHE AMMINISTRANO E DISTRIBUISCONO FONDI): - SE I FUTURI BENEFICIARI SONO GIÀ STATI DETERMINATI, LA PERSONA O LE PERSONE FISICHE BENEFICIARIE DEL 25% O PIÙ DEL PATRIMONIO DELL'ENTITÀ GIURIDICA; - SE LE PERSONE CHE BENEFICIANO DELL'ENTITÀ GIURIDICA NON SONO GIÀ STATE DETERMINATE, LA CATEGORIA DI PERSONE NEL CUI INTERESSE PRINCIPALE È ISTITUITA O AGISCE L'ENTITÀ GIURIDICA; 4. LA PERSONA FISICA O LE PERSONE FISICHE CHE ESERCITANO UN CONTROLLO SUL 25% O PIÙ DEL PATRIMONIO DELL'ENTITÀ GIURIDICA.					
COGNOME		NOME		CF	
NATO A		PR		DATA DI NASCITA	
RESIDENTE A					
PERCENTUALI DETENUTE DIRETTAMENTE	POSSESSO DEL CAPITALE DIRETTAMENTE _____ % PATRIMONIO DELL'ENTITÀ GIURIDICA DI CUI LA PERSONA È BENEFICIARIA _____ %				
PERCENTUALI DEL CAPITALE SOCIALE INDIRETTAMENTE TRAMITE	_____ % _____ %				
PERCENTUALI DI POSSESSO DEL DIRITTO DI VOTO _____ %	☐ _____ % CONTROLLO IN ALTRO MODO DELL'ENTITÀ GIURIDICA (SPECIFICARE) _____				
LA SOCIETÀ/ENTE GIURIDICO È PARTECIPATA/O DIRETTAMENTE O INDIRETTAMENTE DA UNA O PIÙ SOCIETÀ FIDUCIARIE/TRUST PER UNA QUOTA SUPERIORE AL 25% ☐ SÌ ☐ NO					
DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA/NON APPARTENENZA ALLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE					
APPARTENENTE / NON APPARTENENTE ALLA CATEGORIA DELLE PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE AI SENSI DEL D.LGS. N. 231/2007 _____					
EVENTUALE ALTRO TITOLARE EFFETTIVO					
COGNOME		NOME		CF	
NATO A		PR		DATA DI NASCITA	
RESIDENTE A					
PERCENTUALI DETENUTE DIRETTAMENTE	POSSESSO DEL CAPITALE DIRETTAMENTE _____ % PATRIMONIO DELL'ENTITÀ GIURIDICA DI CUI LA PERSONA È BENEFICIARIA _____ %				
PERCENTUALI DEL CAPITALE SOCIALE INDIRETTAMENTE TRAMITE	_____ % _____ %				
PERCENTUALI DI POSSESSO DEL DIRITTO DI VOTO _____ %	☐ _____ % CONTROLLO IN ALTRO MODO DELL'ENTITÀ GIURIDICA (SPECIFICARE) _____				
LA SOCIETÀ/ENTE GIURIDICO È PARTECIPATA/O DIRETTAMENTE O INDIRETTAMENTE DA UNA O PIÙ SOCIETÀ FIDUCIARIE/TRUST PER UNA QUOTA SUPERIORE AL 25% ☐ SÌ ☐ NO					
DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA/NON APPARTENENZA ALLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE					
APPARTENENTE / NON APPARTENENTE ALLA CATEGORIA DELLE PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE AI SENSI DEL D.LGS. N. 231/2007 _____					
EVENTUALE ALTRO TITOLARE EFFETTIVO					
COGNOME		NOME		CF	
NATO A		PR		DATA DI NASCITA	
RESIDENTE A					
PERCENTUALI DETENUTE DIRETTAMENTE	POSSESSO DEL CAPITALE DIRETTAMENTE _____ % PATRIMONIO DELL'ENTITÀ GIURIDICA DI CUI LA PERSONA È BENEFICIARIA _____ %				
PERCENTUALI DEL CAPITALE SOCIALE INDIRETTAMENTE TRAMITE	_____ % _____ %				

PERCENTUALI DI POSSESSO DEL DIRITTO DI VOTO _____ %		CONTROLLO IN ALTRO MODO DELL'ENTITÀ GIURIDICA (SPECIFICARE)	
LA SOCIETÀ/ENTE GIURIDICO È PARTECIPATA/O DIRETTAMENTE O INDIRETTAMENTE DA UNA O PIÙ SOCIETÀ FIDUCIARIE/TRUST PER UNA QUOTA SUPERIORE AL 25% ☐ SI ☐ NO			
DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA/NON APPARTENENZA ALLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE			
APPARTENENTE / NON APPARTENENTE ALLA CATEGORIA DELLE PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE AI SENSI DEL D.LGS. N. 231/2007 _____			
EVENTUALE ALTRO TITOLARE EFFETTIVO			
COGNOME		NOME	CF
NATO A		PR	DATA DI NASCITA
RESIDENTE A			
PERCENTUALI DETENUTE DIRETTAMENTE	POSSESSO DEL CAPITALE DIRETTAMENTE _____ % PATRIMONIO DELL'ENTITÀ GIURIDICA DI CUI LA PERSONA È BENEFICIARIA _____ %		
PERCENTUALI DEL CAPITALE SOCIALE INDIRETTAMENTE TRAMITE	_____% _____%		
PERCENTUALI DI POSSESSO DEL DIRITTO DI VOTO _____ %		CONTROLLO IN ALTRO MODO DELL'ENTITÀ GIURIDICA (SPECIFICARE)	
LA SOCIETÀ/ENTE GIURIDICO È PARTECIPATA/O DIRETTAMENTE O INDIRETTAMENTE DA UNA O PIÙ SOCIETÀ FIDUCIARIE/TRUST PER UNA QUOTA SUPERIORE AL 25% ☐ SI ☐ NO			
DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA/NON APPARTENENZA ALLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE			
APPARTENENTE / NON APPARTENENTE ALLA CATEGORIA DELLE PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE AI SENSI DEL D.LGS. N. 231/2007 _____			
ALTRE INFORMAZIONI UTILI AI FINI DELLA VERIFICA			

IL CLIENTE	
CONSAPEVOLE DELLE RESPONSABILITÀ PENALI IN CUI ALL'ART. 55 DEL D. LGS. 231/2007, IN CASO DI OMISSIONE O FALSE INFORMAZIONI, DICHIARA CHE I DATI SOPRA RIPORTATI SONO RESI IN CONFORMITÀ A QUANTO PREVISTO DELL'ART. 22 DEL MEDESIMO DECRETO	DATA ____/____/____ FIRMA 

SEZIONE B	A CURA DELL'IDENTIFICATORE – COLLABORATORE DELLA HI FINANCE SOCIETÀ' DI MEDIAZIONE CREDITIZIA
Cognome e Nome del Collaboratore che Identifica: _____ AI SENSI DELLA VIGENTE NORMATIVA HO IDENTIFICATO LA PERSONA/E SOPRA INDICATA/E I CUI DATI CORRISPONDONO A QUELLI RIPORTATI SUI DOCUMENTI DI IDENTITÀ A ME ESIBITI. DICHIARO CHE LE FIRME DEL CLIENTE/ESECUTORE CONTENUTE NEL PREDETTO QUESTIONARIO SONO STATE APPOSTE IN MIA PRESENZA.	
DATA ____/____/____	L'INCARICATO HI FINANCE PER L'IDENTIFICAZIONE TIMBRO E FIRMA

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 è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è 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, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo. 2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali: a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società 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 è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è 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 più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società. 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 effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

*** 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, nonché 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 città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché 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 nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità 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 città 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 nonché 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 titolarità 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'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

SCHEDA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO PERSONE FISICHE
a cura del COLLABORATORE – USO INTERNO –

Ai sensi degli artt. 15 e ss. Del D.Lgs 231/2007

Da compilare a cura del soggetto che provvede alla identificazione del Cliente

DATI DEL CLIENTE

Nome e Cognome _____

C.F. _____

Residenza in via _____ n° _____

Comune _____ CAP _____ Prov. _____ Paese _____

PARTE 1 DI 3

VALUTAZIONE DEL RISCHIO

A	ASPETTI CONNESSI AL CLIENTE	Valutazione del rischio (1 - 5)
---	-----------------------------	---------------------------------

A.1	Prevalente attività svolta	
	Operazioni normali	
	Operazioni di particolare rilevanza	
	Operazioni "anomale"	
	Totale A.2	

A.2	Comportamento tenuto al momento dell'operazione	
	Nella norma (cliente collaborativo /trasparente)	
	Fuori della norma (cliente reticente/poco trasparente)	
	Totale A.3	

A.3	Area geografica di residenza	
	Italia	
	Paesi UE	
	Paesi Extra UE	
	Territori Offshore	
	Totale A.4	

TOTALE A

B	ASPETTI CONNESSI ALL'OPERAZIONE	Valutazione del rischio (1 - 5)
---	---------------------------------	---------------------------------

B.1	Tipologia	
	Ordinaria	
	Straordinaria	
	Totale B.1	

B.2	Modalità di svolgimento	
	Con banche	
	Tra soggetti privati	
	Totale B.2	

B.3	Ammontare	
	Basso	
	Medio	
	Alto	
	Totale B.3	

B.4	Frequenza e durata	
	Occasionale	
	Poco frequente	
	Frequente	
	Totale B.4	

B.5	Ragionevolezza	
	Congrua	
	Non congrua	
	Totale B.5	

B.6	Area geografica	
	Italia	
	Paesi UE	
	Paesi Extra UE	
	Territori off shore	
	Totale B.6	

TOTALE B

	Risultato della valutazione del livello di riciclaggio o finanziamento al terrorismo	
	Totale A	
	Totale B	
	Risultato della Valutazione - TOTALE C	

PARTE 2 DI 3

MODALITÀ DI DETERMINAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO O FINANZIAMENTO AL TERRORISMO SULLA BASE DEL PUNTEGGIO ASSEGNATO DAL MINIMO DI 1 AL MASSIMO DI 5

A. Determinazione del rischio di riciclaggio in base al punteggio assegnato agli aspetti connessi al Cliente

Punteggio minimo: 4 – Punteggio massimo: 20

Rischio Basso	Rischio Medio	Rischio Alto
Da 4 a 12	Da 13 a 16	Da 17 a 20

B. Determinazione del rischio di riciclaggio in base al punteggio assegnato agli aspetti connessi all'Operazione

Punteggio minimo: 6 – Punteggio massimo: 30

Rischio Basso	Rischio Medio	Rischio Alto
Da 6 a 18	Da 19 a 24	Da 25 a 30

C. Determinazione del rischio di riciclaggio in base al punteggio assegnato al Risultato della Valutazione – TOTALE C

Punteggio minimo: 10 – Punteggio massimo: 50

Rischio Basso	Rischio Medio	Rischio Alto
Da 10 a 30	Da 31 a 40	Da 40 a 50

PARTE 3 DI 3

VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO O FINANZIAMENTO AL TERRORISMO

LA VALUTAZIONE VIENE INSERITA DAL COLLABORATORE ESCLUSIVAMENTE NEL GESTIONALE AZIENDALE

____/____/____

Data e luogo

Timbro e Firma del Collaboratore Hi Finance Società di mediazione creditizia S.r.l.

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

Il sottoscritto

DICHIARA

A) di avere ricevuto, con un **anticipo ragionevole** rispetto alla stipula 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 all'ABF;
- ☐ copia della Guida del Credito al Consumo;
- ☐ questionario per l'adeguata verifica;
- ☐ informativa per il trattamento dei dati personali;
- ☐ modulo del consenso al trattamento dei dati;
- ☐ 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:

- ☐ facoltativi;
- ☐ obbligatori per poter ottenere il finanziamento o poterlo ottenere alle condizioni offerte e quindi indicati nei fogli informativi degli enti eroganti e relativi prodotti di finanziamento.



La sottoscrizione della presente dichiarazione implica la presa visione e comprensione di tutte le indicazioni riportate nei documenti sopra indicati.

Data _____

FIRMA CLIENTE

FIRMA COLLABORATORE HI FINANCE

PRODUCT OVERSIGHT GOVERNANCE (POG)

***Ai fini del rispetto delle disposizioni di cui all'art. 1-bis.2 sez. XI delle
Disposizioni sulla Trasparenza delle Operazioni e dei Servizi bancari e finanziari di Banca
d'Italia***

Sulla base del Target Market individuato dall'Istituto di credito e descritto nel Foglio Informativo
ad esso relativo, il prodotto proposto risulta

☐ adeguato / ☐ non adeguato¹

rispetto alle caratteristiche, agli obiettivi ed alle esigenze che sono state rappresentate dal
Cliente al Collaboratore di Hi Finance società di mediazione creditizia S.r.l.

SEZIONE da compilare solo IN CASO DI NON ADEGUATEZZA

Il Cliente non rientra nelle caratteristiche del Target Market per i seguenti motivi²:

Il prodotto è stato comunque proposto al Cliente per le motivazioni di seguito precisate³:

Data, _____

FIRMA DEL COLLABORATORE HI FINANCE

FIRMA DEL CLIENTE

1 Barrare la casella di interesse. Solo nel caso in cui il prodotto risultasse **non adeguato** compilare la sezione sottostante.

2 Trascrivere la/e condizione/i del Target Market non rispettata/e.

3 Le motivazioni devono essere comunicate all'istituto di credito.

Parte riservata al collaboratore Hi Finance società di Mediazione Creditizia S.r.l.

Il sottoscritto _____, collaboratore della società Hi Finance società di Mediazione Creditizia S.r.l.

Certifica

- Di aver personalmente incontrato il cliente;
- Di aver preso visione del documento d'identità e del codice fiscale in originale e di non aver riscontrato alcuna difformità di questi rispetto alle copie prodotte;
- Di aver apposto il timbro "Copia conforme all'originale" con la propria firma autografa sulle copie prodotte del documento d'identità e del codice fiscale

Data e Luogo, __/__/____

In fede

Firma Collaboratore