

MODULO PER IL CONSENSO DELL'INTERESSATO**AI SENSI DELL'ART. 6 § 1 LETTERA A) DEL GDPR N. 679/2016**

(Copia per HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L.) Ed. 01/2026

Io sottoscritto/a

nato/a a il

Residente a

Via n.

Confermo di aver preso visione dell'informativa ai sensi dell'art. 13, General Data Protection Regulation (GDPR) n. 679/2016 di cui ho ricevuto copia e rilascio il consenso al trattamento dei miei dati ivi compresi i dati particolari e - se del caso - giudiziari necessari all'espletamento delle attività da me richieste da parte di HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. (preso atto delle finalità, modalità e delle categorie di soggetti ulteriori a HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza nonché dei miei diritti).

☐ **SI**, rilascio il consenso

FIRMA

☐ **NO**, nego il consenso

Trattamento di dati sensibili e/o giudiziari da parte di HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. per eseguire le attività previste contrattualmente

☐ **SI**, rilascio il consenso

FIRMA

☐ **NO**, nego il consenso

Comunicazione a terzi dei miei dati personali secondo le modalità e le limitazioni di cui all'informativa

☐ **SI**, rilascio il consenso

FIRMA

☐ **NO**, nego il consenso

Ricezione di comunicazioni relative alla promozione di servizi e attività di marketing su iniziativa di HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. e delle Società a lei collegate, tramite strumenti tradizionali (posta cartacea e/o canali telefonici con operatore) e/o strumenti previsti dall'art. 130 commi 1 e 2 del Codice sulla privacy (es. posta elettronica, sms e/o canali telefonici senza operatore)

☐ **SI**, rilascio il consenso

FIRMA

☐ **NO**, nego il consenso

Dichiaro, inoltre, di:

☐ Essere iscritto al registro delle opposizioni

FIRMA

☐ Non essere iscritto al registro delle opposizioni

LUOGO E DATA

IL CONTRATTO DI MEDIAZIONE - DOCUMENTO DI SINTESI

DURATA DEL CONTRATTO

Da un minimo di 1 mese ad un massimo di 12 mesi

COMPENSO (TARIFE APPLICATE NEL RISPETTO DELLE DISPOSIZIONI SU MEDIAZIONE USURARIA E NORMATIVE ANNESSE)

Da un minimo dello 0% ad un massimo del 4%

COMPENSI RICONOSCIUTI DAL/I FINANZIATORE/I

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. In ogni caso, in relazione ai contratti di credito immobiliare ai consumatori, ai sensi dell'art. 120-decies, comma 1, lett. g), del T.U.B., l'importo effettivo delle eventuali commissioni e delle spese che la banca o l'intermediario finanziario è tenuto a versare a HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. sarà comunicato al cliente attraverso il modulo denominato "Prospetto informativo europeo standardizzato". Per i prodotti di credito che lo prevedono, l'intermediario fornirà il modulo Secci come previsto dalla normativa vigente. L'eventuale provvigione che HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA 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.

DIRITTO DI RECESSO DEL CLIENTE (SE CONSUMATORE)

Entro e non oltre 14 giorni dalla sottoscrizione del contratto a mezzo raccomandata RR (senza che nulla gli possa venire addebitato a qualunque titolo)

PENALI

Il cliente si obbliga a corrispondere una somma a titolo di penale, commisurata al compenso provvigionale di cui all'art. 6, nelle ipotesi previste all'art. 9 e pari a:

- 35% del compenso provv.le, se l'evento si verifica dopo che la Società abbia eseguito le prestazioni di cui all'art. 2, lettere A, B e C;
- 45% del compenso provv.le, se l'evento si verifica dopo che la Società abbia eseguito le prestazioni di cui all'art. 2, lettera D;
- 55% del compenso provv.le, se l'evento si verifica dopo che la Società abbia eseguito le prestazioni di cui all'art. 2, lettera E;
- 65% del compenso provv.le, se l'evento si verifica dopo che la Società abbia eseguito le prestazioni di cui all'art. 2, lettera F.

FORO COMPETENTE

Foro competente è quello di residenza del cliente, se consumatore o il tribunale di Milano nelle altre ipotesi.

Tra HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. con sede legale Via del Serafico 169 - 00142 Roma (RM), Telefono 06.79 84 71 34, E-mail info@hifinance.it, Posta Elettronica Certificata hifinance@pec.it Cap. Soc. € 170.000,00 Int. Vers., Iscritto al registro delle imprese di Savona n. 01882180092, REA RM - 1779255 di cui all'art. 128-undecies D.lgs. n. 385/1993 e successive modifiche ed integrazioni al n. M594 e nel RUI IVASS n. E000733541, nel proseguo del presente contratto denominata "Mediatore Creditizio e/o HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. e/o società",

e

Sig./Sig.ra nato/a a
 il Residente a Via
 Cod. Fiscale Tel. Stato Civile
 Doc. Identità N.
 rilasciato da scadenza

In qualità di: ☐ Cliente consumatore/persona fisica
☐ Legale Rappresentante(*) della Società
 Sede legale
 Cod. Fiscale Pec

(*) o esecutore munito dei necessari poteri per la sottoscrizione del presente mandato

PREMESSO

1. che la società HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. opera quale Mediatore Creditizio così come definito dal Decreto legislativo 1° Settembre 1993, n. 385 (Testo Unico Bancario - TUB - vigente) che all'art. 128-sexies comma 1 prevede quanto segue "È Mediatore creditizio il soggetto che mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o intermediari finanziari previsti dal titolo V con la potenziale clientela per la concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma";
2. che la mediazione creditizia è esercitata da HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. nel pieno rispetto della normativa e delle disposizioni regolamentari vigenti; la società è regolarmente iscritta presso l'OAM (Organismo dei mediatori e degli agenti) previsto dall'art. 128-undecies del TUB al n. M594 e si avvale di persone dotate dei requisiti di onorabilità e professionalità sanciti da legislatore e dai regolamenti del settore;
3. che HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. per lo svolgimento dell'attività di mediazione creditizia si rivolge a primari Istituti di credito, intermediari finanziari e/o altri intermediari del Credito in qualità di segnalatore, in questo caso, la mediazione pattuita di cui al punto 6 del presente contratto sarà a favore della società che riceverà la segnalazione;
4. previa valutazione delle singole posizioni e nel rispetto delle prescrizioni circa la dovuta garanzia di professionalità ed indipendenza previste per la figura del Mediatore Creditizio;
5. che il cliente ha interesse a reperire presso una banca o un intermediario finanziario, legalmente autorizzati ed abilitati, un finanziamento adeguato e conforme alle proprie esigenze, caratteristiche e necessità, ed a tal fine intende avvalersi dell'intervento di una figura professionale, specializzata e riconosciuta;
6. che HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. è disponibile a supportare il cliente in tutte le fasi di analisi e di predisposizione di quanto necessario per la messa in relazione dello stesso con il potenziale finanziatore;
7. che il Mediatore Creditizio si impegna a garantire al cliente la massima trasparenza e professionalità nella gestione del rapporto con lo stesso e risulta in possesso di un'adeguata struttura, per il corretto e conforme esercizio dell'attività di mediazione creditizia, nell'interesse e tutela della clientela e nel rispetto della disciplina del settore;
8. che il Mediatore Creditizio assicura e verifica, anche attraverso l'adozione di adeguate procedure interne, che i propri dipendenti e collaboratori (di cui si avvale per il contatto con il pubblico) rispettino le norme loro applicabili e possiedano i requisiti di onorabilità e professionalità previsti dalla normativa vigente ed in particolare secondo quanto sancito dall'art. 128-novies del TUB e dagli artt. 14 e 15 del D.lgs. 141/2010 e successive modifiche ed integrazioni;
9. che il cliente ha ricevuto, preso visione e prestato il consenso per:
la documentazione predisposta ai sensi della disciplina sulla trasparenza delle condizioni contrattuali e dei rapporti con i clienti secondo quanto postulato dalle disposizioni primarie e regolamentari;
l'informativa predisposta ai sensi della disciplina sulla protezione dei dati personali - Regolamento UE 679/2016;
l'attività di consulenza e mediazione creditizia.
10. che il/la Sig./la Sig.ra (che incontra il cliente) fa parte dell'organizzazione di HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. in qualità di:

☐ Dipendente a contatto con il Pubblico

☐ Collaboratore in forza di un Incarico di Agenzia ex art. 1742 c.c.

ed è in possesso di tutti i requisiti prescritti dalla normativa vigente.

SI CONVIENE E SI STIPULA QUANTO SEGUE

1. Premesse

Le premesse formano parte integrante e sostanziale del presente accordo.

2. Oggetto e conclusione del contratto

Il presente contratto è senza rappresentanza ed i diritti e gli obblighi di finanziamento sorgeranno con la sottoscrizione del relativo contratto con l'Ente erogante/finanziatore ed ha, nello specifico, per oggetto la mediazione creditizia intesa come messa in relazione di banche o intermediari finanziari previsti dal titolo V del TUB con la potenziale clientela per la concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma (art. 128-sexies Testo Unico Bancario vigente).

L'attività di mediazione va adeguata a titolo esemplificativo e non esaustivo al profilo economico, reddituale, finanziario, familiare del cliente, alle sue specifiche esigenze, nonché all'entità del finanziamento richiesto e si sviluppa - in sintesi - nelle seguenti attività:

- A. studio preliminare di fattibilità ed ottimizzazione degli obiettivi;
- B. pre-istruttoria documentale e analisi finanziaria/patrimoniale;
- C. individuazione dell'Ente/Soggetto finanziatore che presenti le proposte e le condizioni maggiormente confacenti alle esigenze ed alle caratteristiche del cliente;
- D. predisposizione e trasmissione al Soggetto finanziatore individuato della richiesta e della relativa documentazione necessaria e comunque prevista dagli obblighi normativi in capo ai mediatori creditizi ed eventualmente dai singoli Istituti di Credito/ Intermediari finanziari (previa indicazione degli stessi);
- E. assistenza durante l'iter procedurale della pratica e nei contatti con il/i potenziale/i ente/i erogante/i sino al perfezionamento del finanziamento (salvo diversa decisione dell'ente medesimo cui spetta in via esclusiva ed insindacabile la decisione finale circa la concessione del finanziamento e le modalità di espletamento del rapporto tra ente e cliente);
- F. affiancamento nella ricezione della risposta di approvazione/non approvazione della richiesta di finanziamento da parte dell'ente erogante interpellato.

L'attività di mediazione di cui al presente incarico sarà principalmente sviluppata attraverso l'intervento e l'interposizione di collaboratori e/o dipendenti di cui la società si avvale nel rispetto delle prescrizioni normative vigenti senza che ciò comporti alcun aggravio di spesa per il cliente a cui non verrà richiesta alcuna commissione aggiuntiva. Il Mediatore si impegna a consegnare al cliente i documenti e le informazioni utili ad una scelta libera e consapevole da parte sua tra le diverse alternative presenti sul mercato.

Inoltre, il Mediatore si impegna:

- a semplice richiesta del cliente a comunicare ogni dato relativo alla propria organizzazione;
- a consegnare al cliente tutti i documenti necessari per l'espletamento delle attività oggetto del presente contratto.

Il Mediatore potrà acquisire tutte le informazioni tecnico-legali (inerenti il cliente) ritenute utili nonché esibire la documentazione esistente ai potenziali enti finanziatori e fare quant'altro ritenuto necessario e opportuno per l'espletamento di quanto previsto nel presente contratto ed è in possesso di tutti i requisiti prescritti dalla normativa vigente.

3. Condizioni economiche e caratteristiche del finanziamento

Tipologia Finanziamento richiesto

Capitale Durata mesi

Sono a carico del cliente le eventuali spese di istruttoria e gestione della pratica richieste dal soggetto finanziatore.

4. Durata del contratto e condizioni

- a. il cliente, salvo quanto stabilito in tema di recesso all'art. 10, autorizza il Mediatore Creditizio a dare corso al presente contratto a seguito della sottoscrizione del cliente che avrà durata massima di 12 (dodici) mesi a decorrere dalla data di sottoscrizione, senza vincolo di esclusiva.
- b. alla scadenza di detto termine il vincolo contrattuale si intende automaticamente cessato senza necessità di disdetta da entrambe le parti.
- c. il cliente si impegna a consegnare al Mediatore Creditizio tempestivamente e, comunque non oltre 10 (dieci) giorni lavorativi dalla richiesta, tutta la documentazione e le informazioni occorrenti per le operazioni necessarie all'istruzione.

5. Obblighi del cliente

Il cliente dichiara che i dati, le notizie e la documentazione dallo stesso forniti sono autentici, completi, aggiornati e corrispondono al vero. Il cliente esonera il Mediatore Creditizio da qualsiasi responsabilità in caso di omessa, ritardata o inadeguata consegna della documentazione e delle informazioni indispensabili per l'istruttoria della richiesta di finanziamento; la manleva si estende alla non autenticità, non completezza, mancato aggiornamento e non veridicità della documentazione e delle dichiarazioni rilasciate a seguito delle richieste del Mediatore, rispetto alle quali unico responsabile è il cliente.

Il cliente dichiara, ferma restando la consegna da parte sua dei documenti concernenti la situazione patrimoniale/ finanziaria/reddituale e generale, conferendo la facoltà al Mediatore di effettuare gli accertamenti che riterrà più opportuni:

- a. di non aver subito e di non essere a conoscenza di segnalazioni nella Centrale dei Rischi di Banca d'Italia o in CRIF, protesti, procedimenti penali pendenti, procedure esecutive in corso, ipoteche iscritte su eventuali diritti reali di cui egli sia titolare ovvero coobbligato; nel caso sia a conoscenza di situazioni riconducibili a quelle summenzionate o similari, il cliente è obbligato a farne dichiarazione immediata e dettagliata al Mediatore Creditizio e a tale proposito indica quanto segue:
- b. di esonerare il Mediatore Creditizio da ogni responsabilità circa la veridicità dei documenti ad esso affidati per l'istruttoria della pratica connessa all'incarico. Il cliente si impegna a comunicare tempestivamente al Mediatore Creditizio le variazioni della sua situazione patrimoniale e qualsiasi notizia rilevante riferita alla propria posizione che sia idonea a incidere ad esempio sulla capacità di adempiere alle obbligazioni.

Il cliente dichiara di non aver stipulato altri contratti di mediazione creditizia; se così non fosse è obbligato a palesare tale circostanza. In caso di falsa dichiarazione, essa si considera giusta causa di risoluzione del presente contratto con effetto immediato al momento di emersione del fatto (fatto salvo quanto previsto dall'articolo 9 del presente incarico).

6. Compenso di mediazione

Mutui casa / finanziamenti aziendali

Il cliente si impegna, contestualmente alla delibera del finanziamento - e salvo diverse pattuizioni formalizzate da specifico accordo scritto - a riconoscere al Mediatore Creditizio un compenso di mediazione pari al % del finanziamento erogato. Tale somma dovrà essere versata a mezzo bonifico o assegno bancario intestato a HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. Il compenso di mediazione sarà dovuto nella percentuale indicata anche nel caso in cui il cliente avrà accettato un finanziamento di importo maggiore o minore di quello richiesto e/o a condizioni diverse da quelle inizialmente stabilite. Il compenso di mediazione verrà tempestivamente comunicato dal Mediatore all'Ente erogante per il corretto calcolo del TAEG, così come previsto dall'art. 125-novies del D.lgs. n. 385/1993 (Testo Unico Bancario - TUB - vigente) e dalle disposizioni regolamentari.

Prestiti personali, Cessione del V, prestito con Delega o Anticipazione TFS

In questi casi nulla dovrà essere corrisposto come compenso di mediazione in quanto lo stesso, come definito nel Modello SECCI preventivamente accettato dal cliente (fino a un massimo del 15%) verrà detratto dall'importo erogato e direttamente liquidato al Mediatore dall'ente erogante.

Si sottolinea che nessun componente dell'organizzazione di HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. (sia esso collaboratore, dipendente o esponente aziendale) è autorizzato a ricevere somme di denaro a titolo personale.

7. Esonero di responsabilità del Mediatore

Il cliente prende 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 ed 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 richiesto sono di esclusiva competenza delle banche e degli intermediari finanziari e che, pertanto, nessuna responsabilità è ascrivibile al Mediatore creditizio per il mancato rilascio del finanziamento nonché per l'eventuale modifica delle annesse condizioni che sono di esclusiva pertinenza dell'ente erogante. 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, fatti salvi eventuali obblighi di comunicazione a carico delle banche e/o intermediari finanziari. Il cliente prende altresì atto che il Mediatore Creditizio non potrà essere ritenuto in alcun modo responsabile di eventuali inadempimenti ed omissioni di qualsiasi genere imputabili al finanziatore anche nell'ipotesi di sospensione o interruzione nell'erogazione del finanziamento richiesto.

8. Obblighi del Mediatore Creditizio

Il Mediatore Creditizio deve compiere l'attività istruttoria adeguandola al profilo economico del cliente ed all'entità del finanziamento richiesto; deve comportarsi con diligenza, correttezza e buona fede e deve svolgere l'attività di mediazione rispettando tutte le disposizioni normative in materia di trasparenza e si impegna a rispettare il segreto professionale e le

disposizioni in materia di protezione dei dati personali ed in materia di antiriciclaggio, approntando ed applicando tutti gli adempimenti prescritti da dette disposizioni normative.

professionale e le disposizioni in materia di protezione dei dati personali ed in materia di antiriciclaggio, approntando ed applicando tutti gli adempimenti prescritti da dette disposizioni normative.

Il Mediatore Creditizio si impegna ad eseguire il servizio di mediazione di cui al presente contratto, entro il termine previsto all'art. 4 e per questo il cliente lo autorizza a dare immediatamente corso a quanto qui previsto.

9. Inadempimento degli obblighi contrattuali e penale

Il cliente si obbliga a corrispondere una somma a titolo di penale, commisurata al compenso provvigionale di cui all'art. 6, nelle seguenti ipotesi previste all'art. 9 e pari a:

- 35% del compenso provv.le, se l'evento si verifica dopo che la Società abbia eseguito le prestazioni di cui all'art. 2, lettere A, B e C;
- 45% del compenso provv.le, se l'evento si verifica dopo che la Società abbia eseguito le prestazioni di cui all'art. 2, lettera D;
- 55% del compenso provv.le, se l'evento si verifica dopo che la Società abbia eseguito le prestazioni di cui all'art. 2, lettera E;
- 65% del compenso provv.le, se l'evento si verifica dopo che la Società abbia eseguito le prestazioni di cui all'art. 2, lettera F.

10. Diritto di recesso del cliente (se consumatore)

Il cliente qualora il presente contratto sia da lui sottoscritto fuori dai locali commerciali del Mediatore Creditizio può recedere entro e non oltre 14 (quattordici) giorni lavorativi dalla sottoscrizione del presente contratto a mezzo semplice comunicazione con conferma di ricevimento (dunque a mezzo PEC - da indirizzo PEC personale del cliente - ovvero a mezzo raccomandata RR), senza che nulla gli possa venire addebitato a qualunque titolo. Il cliente potrà recedere dal contratto oltre il termine di legge per il diritto di ripensamento nelle forme e nelle modalità sopra indicate, per motivi giuridicamente rilevanti (qualsiasi fatto non conosciuto nè prevedibile alla data di stipula del contratto che incida significativamente sulla capacità reddituale del cliente, a titolo esemplificativo perdita del lavoro, grave malattia).

11. Antiriciclaggio e privacy

Il cliente dichiara di avere preso atto dell'obbligo del Mediatore Creditizio di rispettare la legge e gli adempimenti relativi alla normativa sull'antiriciclaggio circa l'adeguata verifica, l'identificazione, registrazione e riscontro delle informazioni relative al cliente e circa la comunicazione dei dati medesimi all'ente finanziatore con il quale metterà in contatto il cliente stesso. Il cliente dichiara inoltre di aver preso visione dell'informativa consegnatagli ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento UE 679/2016 e di avere avuto conoscenza dei diritti in essa previsti a tutela della propria privacy.

12. Modifiche al contratto

Le parti convengono che ogni modifica al presente contratto potrà essere effettuata esclusivamente in forma scritta.

13. Controversie

Foro competente è quello di residenza del cliente, se consumatore o il tribunale di Milano nelle altre ipotesi.

14. Rinvio

Per tutto quanto non previsto dal presente accordo, si rinvia alle norme vigenti e, in particolare, alle norme del codice civile in materia di mediazione.

LUOGO E DATA

HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L.

IL CLIENTE

Con particolare riferimento a quanto indicato negli articoli sotto indicati ai sensi dell'art. 1341 e 1342 del C.C.: art. 1 Premesse; art. 2 Oggetto e conclusione dell'incarico; art. 3 Condizioni economiche e caratteristiche del finanziamento; art. 4 Durata del contratto condizioni e patto di esclusiva; art. 5 Obblighi del cliente; art. 6 Compenso di mediazione; art. 7 Esonero di responsabilità del mediatore; art. 9 Inadempimento degli obblighi contrattuali e penale; art. 10 Diritto di recesso; art. 12 Modifiche dell'incarico; art. 13 Controversie.

Per specifica accettazione:

LUOGO E DATA

IL CLIENTE

Il cliente dichiara di avere ricevuto da HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. copia del presente contratto sottoscritto.

LUOGO E DATA

IL CLIENTE

La documentazione precontrattuale e contrattuale relativa all'attività della Mediazione creditizia potrà essere sottoscritta anche mediante firma digitale o firma elettronica qualificata, conformemente a quanto previsto dagli articoli 20, 21 e 24 del D.Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale - CAD), nonché dal Regolamento eIDAS (UE) n. 910/2014.

La firma apposta tramite certificato qualificato rilasciato da un prestatore di servizi fiduciari accreditato e iscritto all'elenco pubblico dell'AgID (Agenzia per l'Italia Digitale), conferisce pieno valore legale e probatorio alla documentazione, equiparandola alla sottoscrizione autografa ai sensi dell'art. 2702 del codice civile.

La Società si avvale di fornitori certificati e accreditati per l'erogazione di servizi di firma digitale, in conformità agli standard previsti dal Regolamento eIDAS (UE) 910/2014 e dal Codice dell'Amministrazione Digitale (D.Lgs. 82/2005), garantendo così la validità legale, l'integrità e la sicurezza dei documenti sottoscritti.

Denominazione/Nome e Cognome
 Via n.
 Città Provincia
 Cap. Telefono E-mail

Isritto nell'elenco dei collaboratori/dipendenti a contatto con il pubblico ex art. 128-novies D.Lgs. 385/1993 e successive modifiche ed integrazioni (Testo Unico Bancario - TUB) di HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. e dalla stessa regolarmente contrattualizzato ai sensi di legge.

SEZIONE PRIMA - Scheda adeguata verifica persona fisica

Motivo del finanziamento

(specificarne uno generico, pur non essendo obbligatorio)

Importo richiesto € Durata in mesi del finanziamento

Dati Soggetto

☐ Garante ☐ Richiedente ☐ Terzo datore d'ipoteca ☐ Altro

Nome e Cognome Data di nascita

Comune di nascita Provincia di nascita

Nazionalità

Codice fiscale Stato civile

Eventuale P. IVA N. familiari compreso il richiedente

Documento identificativo Numero

Luogo di rilascio Data di rilascio

Indirizzo (senza abbreviazioni) n.

Cap. Comune Provincia

Dal (anno) Tipo abitazione (indicare se affitto, proprietà, presso genitori, ...)

Mutuo/Affitto mensile € Tel. abitazione

N. cellulare Altri dati

Se soggetto nato all'estero

Cittadinanza

Scadenza permesso di soggiorno

(scrivere Carta di Soggiorno nel caso il cliente abbia la carta di soggiorno a tempo indeterminato)



Dati occupazione soggetto

Tipo di attività (dipendente, autonomo, pensionato Inps Inpdap)
 Settore Attività Qualifica (operaio, impiegato, dirigente, colf ...)
 Dal (mese/anno) (indicare l'assunzione o da quando è in pensione o da quando esercita
 la propria attività) Reddito mensile netto €
 Datore di lavoro Indirizzo (datore di lavoro)
 n. Cap.
 Comune Provincia
 Telefono

Persona politicamente esposta ☐ SI ☐ NO Tipo di carica

SEZIONE SECONDA - Scheda adeguata verifica persona giuridica

Motivo del finanziamento (specificarne uno generico, pur non essendo obbligatorio)
 Importo richiesto € Durata in mesi del finanziamento

Dati della persona giuridica

Denominazione Sede legale
 P. IVA PEC
 Codice fiscale Prevalente attività svolta
 Altri dati

Dati del legale rappresentante (se soggetto esecutore per conto della persona giuridica) OPPURE Dati del soggetto che opera nel rapporto in nome e per conto della persona giuridica (esecutore)

Ruolo Nome e Cognome
 Data di nascita Comune di nascita
 Provincia di nascita Nazionalità
 Codice fiscale Stato civile
 Documento identificativo Numero
 Luogo di rilascio Data di rilascio
 Indirizzo (senza abbreviazioni)

Se soggetto nato all'estero

Cittadinanza
 Scadenza permesso di soggiorno
 (scrivere Carta di Soggiorno nel caso il cliente abbia la carta di soggiorno a tempo indeterminato)



n. Cap. Comune
 Provincia Telefono

Persona politicamente esposta SI ☐ NO ☐ Tipo di carica

Scheda adeguata verifica persona giuridica identificazione titolare effettivo

Identificazione del titolare effettivo¹ (ATTENZIONE se più titolari effettivi presenti compilare la scheda per ciascun soggetto)

¹ Per Titolare Effettivo nel caso di entità giuridica si intende/intendono la persona o le persone fisiche che in ultima istanza possiedono o controllano tale entità ovvero ne risultano beneficiari.

1. Nome e Cognome Data di nascita
 Comune di nascita Provincia di nascita Nazionalità
 Codice fiscale Stato civile
 Documento identificativo Numero
 Luogo di rilascio Data di rilascio
 Indirizzo (senza abbreviazioni) n.
 Cap. Comune
 Provincia Dal (anno).....
 Persona politicamente esposta SI ☐ NO ☐ Tipo di carica
 Altri dati

Se soggetto nato all'estero

Cittadinanza
 Scadenza permesso di soggiorno
 (scrivere Carta di Soggiorno nel caso il cliente abbia la carta di soggiorno a tempo indeterminato).

2. Nome e Cognome Data di nascita
 Comune di nascita Provincia di nascita.....Nazionalità
 Codice fiscale Stato civile
 Documento identificativo Numero
 Luogo di rilascio Data di rilascio
 Indirizzo esatto (senza abbreviazioni) n.
 Cap. Comune
 Provincia Dal (anno).....
 Persona politicamente esposta **SI** ☐ **NO** ☐ Tipo di carica
 Altri dati

Se soggetto nato all'estero

Cittadinanza
 Scadenza permesso di soggiorno
 (scrivere Carta di Soggiorno nel caso il cliente abbia la carta di soggiorno a tempo indeterminato)

3. Nome e Cognome Data di nascita
 Comune di nascita Provincia di nascita.....Nazionalità
 Codice fiscale Stato civile
 Documento identificativo Numero
 Luogo di rilascio Data di rilascio
 Indirizzo esatto (senza abbreviazioni) n.
 Cap. Comune
 Provincia Dal (anno).....
 Persona politicamente esposta **SI** ☐ **NO** ☐ Tipo di carica
 Altri dati

Se soggetto nato all'estero

Cittadinanza
 Scadenza permesso di soggiorno
 (scrivere Carta di Soggiorno nel caso il cliente abbia la carta di soggiorno a tempo indeterminato)

Il soggetto come sopra identificato, autorizza e delega HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. con sede legale in Via del Serafico 169 - 00142 Roma (RM), Telefono 06.79 84 71 34, Email info@hifinance.it, Posta Elettronica Certificata hifinance@pec.it, iscritta presso il registro delle imprese di Savona, REA RM - 1779255, C.F./P.IVA 01882180092, a richiedere in nome e per conto della/del/i sottoscritta/o/i ed in virtù dell'incarico conferito alla stessa, tutti i documenti di rilievo e/o richiesti dall'istituto di credito/finanziaria erogante, utili a formalizzare l'istruttoria vagliata da questi in sede di decisione inerente il finanziamento. Dichiaro, altresì, di avere espressamente autorizzato HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. al trattamento dei dati personali in osservanza del D.Lgs. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) ed esprime esplicito consenso al trasferimento degli stessi all'istituto di credito/intermediario finanziario designato. Dichiaro di aver fornito le informazioni necessarie ed aggiornate delle quali è a conoscenza al fine di consentire a HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela nonché agli obblighi annessi connessi e strumentali agli stessi.

NOTE

LUOGO E DATA

Firma leggibile (persona oggetto di verifica)

Firma leggibile (persona oggetto di verifica)

Firma leggibile (persona oggetto di verifica)

Il sottoscritto, incaricato dell'identificazione, dichiara sotto la propria responsabilità che le firme di cui al presente modulo sono state apposte personalmente ed alla sua presenza dalle persone indicate, mediante l'esibizione in originale dei rispettivi documenti d'identità:

Nome e Cognome

Collaboratore/dipendente a contatto con il pubblico di HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L.

.....

LUOGO E DATA

FIRMA DEL COLLABORATORE

Il presente modulo, compilato ai fini dell'adeguata verifica della clientela in attuazione degli obblighi previsti dal D.Lgs. 231/2007, potrà essere firmato anche tramite firma digitale o firma elettronica qualificata, in conformità agli articoli 20 e 21 del CAD e al Regolamento eIDAS (UE) 910/2014.

Il documento così sottoscritto assume efficacia probatoria piena e garantisce l'integrità, l'autenticità e la non ripudiabilità delle dichiarazioni rese, come previsto dalla normativa vigente. Il prestatore di firma deve risultare iscritto all'elenco tenuto da AgID.

La Società si avvale di fornitori certificati e accreditati per l'erogazione di servizi di firma digitale, in conformità agli standard previsti dal Regolamento eIDAS (UE) 910/2014 e dal Codice dell'Amministrazione Digitale (D.Lgs. 82/2005), garantendo così la validità legale, l'integrità e la sicurezza dei documenti sottoscritti.

APPENDICE AL MODULO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

(Da compilare e sottoscrivere a cura del collaboratore) Ed. 01/2026 (pag. 1)

Il collaboratore valuta i comportamenti del cliente alla luce dell'attività svolta e ne valuta il profilo tenendo conto degli indicatori di anomalia di Banca d'Italia in suo possesso e consultabili direttamente dal sito dell'intermediario e di Banca d'Italia (Provvedimento 12 maggio 2023).

Nome e Cognome della persona fisica oggetto di verifica

Dati persona giuridica - Denominazione

Codice fiscale

Nome e Cognome ☐ Rappresentante legale ☐ Esecutore

Titolare/i effettivo/i Nome e Cognome

Nome e Cognome

Nome e Cognome

Nome e Cognome

☐ Nuovo soggetto ☐ Soggetto che ha/ha avuto in essere altri rapporti con HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L.

☐ Cliente/i non fisicamente presente/i con obbligo rafforzato di verifica (cliente rappresentato da un procuratore)

☐ Acquisita copia del codice fiscale/visura camerale

☐ Acquisita copia di un valido documento di riconoscimento persona fisica/legale rappresentante/esecutore/titolare o titolari effettivo o effettivi

Valutazione del rischio di riciclaggio o finanziamento al terrorismo

☐ Non sussistono elementi atti a determinare rischio di riciclaggio o di finanziamento al terrorismo

☐ Rilevazione di elementi sospetti in merito a:

☐ prevalente attività svolta dal cliente;

☐ comportamento tenuto al momento del compimento dell'operazione e dell'instaurazione del rapporto;

☐ area geografica di residenza del cliente.

☐ Sottoscrizione del soggetto che evidenzia l'anomalia Avvio procedura di segnalazione

Impossibilità di effettuare l'identificazione del cliente

☐ Il cliente si è rifiutato di fornire una o più informazioni sul suo conto, necessarie ed aggiornate, per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela

☐ Il cliente si è rifiutato di fornire una o più informazioni inerenti il titolare effettivo, necessarie ed aggiornate, per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela

☐ Impossibilità, non derivante dal cliente, di recepire una o più informazioni sul suo conto, necessarie ed aggiornate, per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela

☐ Avvio procedura di segnalazione

Valutazione del rischio: ☐ Basso ☐ Medio ☐ Alto

NOTE E ALLEGATI

LUOGO E DATA

Firma leggibile

Collaboratore/dipendente a contatto con il pubblico di
HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L.

Io sottoscritto

DICHIARO

a) di avere incontrato personalmente il Collaboratore della Società HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L. e di avere ricevuto dallo stesso la consegna della seguente documentazione:

☐ foglio informativo di HI FINANCE SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L.

☐ documentazione informativa precontrattuale dell'Istituto di credito cui è indirizzata la richiesta di finanziamento (indicare il nominativo dell'Istituto di credito):

.....

☐ Prospetto contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge n. 108/1996

☐ Guida pratica della Banca d'Italia

☐ Guida all'Arbitro Bancario e Finanziario.

b) che contestualmente al finanziamento mi è stata proposta la sottoscrizione delle seguenti polizze assicurative:

☐ obbligatorie: (precisare la tipologia di polizza)

☐ facoltative: (precisare la tipologia di polizza)

Dichiaro inoltre di avere ricevuto la documentazione informativa precontrattuale relativa ai contratti di assicurazione eventualmente offerti (MUP modulo unico precontrattuale) e relativi fascicoli informativi.

c) che per le operazioni di rinnovo di finanziamento tramite cessione del Quinto, il Collaboratore della Società mi ha esplicitato e descritto il mio diritto ad 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 a ricevere direttamente presso il mio domicilio il conteggio estintivo o il rimborso delle rate pregresse. Mi ha altresì informato che l'eventuale revoca del consenso al trattamento dei dati personali nei confronti dell'istituto finanziatore mi pregiudicherà la possibilità di ricevere nuove offerte di credito da parte di quest'ultimo.

LUOGO E DATA

FIRMA DEL CLIENTE

FIRMA DEL COLLABORATORE



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, io sottoscritto, in qualità di Collaboratore della Società, confermo di avere verificato, sulla base delle informazioni ricevute dal cliente/dai cliente, che lo stesso/gli stessi

☐ rientra/rientrano ☐ non rientra/non rientrano¹

nelle caratteristiche del Target Market individuato dal predetto Istituto di Credito e descritto nel Foglio Informativo ad esso relativo.

SEZIONE DA COMPILARE SOLO IN CASO DI NON ADEGUATEZZA

Il cliente/i clienti non rientra/rientrano nelle caratteristiche del Target Market per i seguenti motivi²:

Il prodotto è stato comunque proposto al cliente/ai clienti per le motivazioni di seguito precisate³:

LUOGO E DATA

FIRMA DEL COLLABORATORE

¹ Barrare la casella di interesse. Solo nel caso in cui il cliente non rientrasse nelle caratteristiche del Target Market 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.