

Redatto ai sensi dell'art. 16 della Legge 108/1996, del titolo del T.U. Bancario e successive modifiche, della Delibera CICR del 4 Marzo 2003, del Provvedimento di attuazione della Banca d'Italia del 25 Luglio 2003 e del Provvedimento UIC del 29 Aprile 2005 e delle disposizioni di Banca di Italia sulla "trasparenza delle operazioni e dei servizi di bancari e finanziari – correttezza delle relazioni tra intermediari e Clienti", approvata in data 29 luglio 2009 e del D.Lgs. 72 del 21 Aprile 2016 in merito ai contratti di credito ai consumatori relativi a beni immobili residenziali nonché modifiche e integrazioni del titolo VI-bis del D.Lgs. n. 385 del 01 Settembre 1993, sulla disciplina degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi del D. Lgs n. 141 del 13 Agosto 2010.

Le informazioni contenute in questo FOGLIO INFORMATIVO non costituiscono offerta al pubblico ai sensi dell'art. 1336 del Codice Civile.

### SEZIONE I - INFORMAZIONI SUL MEDIATORE CREDITIZIO

#### Monety S.r.l.

Società soggetta ad attività di Direzione e Coordinamento di Gabetti Property Solutions S.p.A.

**Mediatore Creditizio** iscritto presso gli elenchi OAM al n. M393 – Iscrizione IVASS R.U.I. sezione E al n. E000568448

**Sede Legale:** Via Bernardo Quaranta,40 – 20139 Milano (Mi) – **Telefono:** 02 7755900

**PEC:** [monety@pecdomain.it](mailto:monety@pecdomain.it) **Indirizzo E-Mail:** [info@monety.it](mailto:info@monety.it) **Sito Internet:** [www.monety.it](http://www.monety.it)

**C.F. –P.IVA e RI di Milano Monza Brianza e Lodi :** 09729710963 – **REA MI** – 2110415 **Capitale Sociale:** € 400.000,00 i.v.

La Società esercita direttamente la professione di mediatore creditizio attraverso propri Collaboratori in possesso dei requisiti indicati dall'Art. 128 – novies del D.Lgs n. 141 del 13 Agosto 2010. Monety S.r.l. non è soggetto a vincolo di mandato e non opera in via esclusiva con uno o più Istituti Bancari. È possibile consultare l'elenco dei Collaboratori di Monety tramite il sito [www.organismo-am.it](http://www.organismo-am.it) nella sezione "Dipendenti e Collaboratori".

Tutte le comunicazioni inerenti ai rapporti tra il Cliente e Monety S.r.l. devono essere inviate alla Sede Legale della Società.

#### SOGGETTO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE (Collaboratore)

NOME E COGNOME

INDIRIZZO

TELEFONO – CELLULARE

E-MAIL

P.IVA

C.F.

### SEZIONE II – CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

La mediazione creditizia è l'attività professionale, anche non a titolo esclusivo, per il cui tramite vengono messi in relazione, anche attraverso attività di consulenza, Banche o Intermediari Finanziari, previsti dall'Art. V del TUB, con la potenziale Clientela al fine della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma (concessioni di crediti, ivi compreso il rilascio di garanzie sostitutive del credito e di impegni di firma, ed ogni altro tipo di finanziamento connesso con operazioni di locazione finanziaria; acquisto di crediti; credito al consumo, così come definito dall'art. 121 del testo unico bancario, fatta eccezione per la forma tecnica della dilazione di pagamento; credito ipotecario; prestito su pegno; rilascio di fidejussioni, avalli, aperture di credito documentarie, accettazioni, girate nonché impegni a concedere credito).

L'attività di mediazione creditizia è riservata ai soggetti iscritti all'elenco dei Mediatori Creditizi detenuto presso l'Organismo previsto dall'Art. 128 – undicies del Testo Unico Bancario.

La mediazione creditizia prevede (i) un'attività di consulenza, (ii) la raccolta di richiesta di finanziamento sottoscritte dai clienti (previa autorizzazione al trattamento dei dati personali ai sensi della vigente normativa sulla privacy – D.Lgs. 196/03), (iii) l'inoltro delle richieste agli Istituti Bancari e/o agli Intermediari Finanziari. L'attività di consulenza integra il servizio di mediazione creditizia per il quale non può essere richiesto un autonomo compenso. Pertanto l'attività di consulenza si intende inclusa nel contratto di mediazione se al termine di tale attività il richiedente si rivolge ad uno degli Istituti di Credito convenzionati con Monety S.r.l.

Dalla mediazione creditizia sono escluse sia la conclusione dei contratti di finanziamento, sia l'effettuazione per conto di banche o altri intermediari finanziari di erogazioni di finanziamenti ed ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o titoli di credito. La mediazione creditizia presuppone che non ci siano rapporti di dipendenza, subordinazione o para- subordinazione tra il mediatore e le parti (banche/ intermediari finanziari da una parte e potenziale clientela dall'altra).

Si precisa che il contratto di mediazione creditizia prevede a carico del mediatore solo obbligazioni di mezzi e non di risultato. Monety può agire in qualità di mediatore creditizio convenzionato o non convenzionato con Banche e/o Intermediari Finanziari. In entrambi i casi il mediatore è tenuto al rispetto degli adempimenti in materia di Trasparenza di cui al Provvedimento di Banca d'Italia del 29 Luglio 2009 e successive modifiche.

#### Rischi

La mediazione creditizia non garantisce l'effettiva erogazione del finanziamento richiesto da parte della banca o dell'intermediario finanziario. 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.

#### Monety S.r.l.

Mediatore Creditizio iscritto presso gli elenchi OAM al n. M393 – Iscrizione IVASS R.U.I. sezione E al n. E000568448

Sede Legale Via Bernardo Quaranta,40 – 20139 Milano (Mi) - Tel. 02 7755900 - [info@monety.it](mailto:info@monety.it) – [www.monety.it](http://www.monety.it)

C.F., P.IVA e RI di Milano Monza Brianza e Lodi Nr. 09729710963 I REA Milano – 2110415 Capitale Sociale € 50.000,00 i.v.

Società soggetta ad attività di Direzione e Coordinamento di Gabetti Property Solutions S.p.A.

### SEZIONE III – PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

L'attività di mediazione creditizia è svolta a titolo oneroso e concordata tra il Mediatore Creditizio ed il Cliente (le Parti) esclusivamente in forma scritta attraverso il contratto di mediazione riportante le condizioni economiche del servizio offerto.

La provvigione spettante a Monety a seguito della delibera di approvazione del finanziamento richiesto, da parte della Banca e/o dell'Intermediario Finanziario poste a carico del Cliente ammonta ad un massimo di:

TIPOLOGIA DEL FINANZIAMENTO	PROVVIGIONE MASSIMA SU VALERE EROGATO
Mutuo Ipotecario a Clientela Consumatrice	3,00%
Prestiti Personali	0%
Cessione del Quinto	0%
Leasing	0%
Mutui Ipotecari alle Imprese	5,00%
Penali nel caso di: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Violazione del patto di esclusiva;</li> <li>▪ Revoca dell'incarico senza giustificato motivo prima della scadenza di cui all'Art. 5 del mandato di mediazione;</li> <li>▪ Rinuncia senza giustificato motivo al Finanziamento già deliberato dall'Istituto Erogante</li> </ul>	€ 1.000,00
Rimborso Spese di Istruttoria	Fino ad un massimo di € 500,00
Rimborso spese documentate	Fino ad un massimo di € 500,00

#### SPESE:

Non sono previsti oneri, commissioni o spese aggiuntive a carico del Cliente oltre a quanto previsto nella presente Sezione III. - Principali condizioni Economiche.

Rimane inteso che sono a carico del Cliente le spese di istruttoria del finanziamento, le spese notarili e tecniche.

### SEZIONE IV - CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO LA MEDIAZIONE E DIRITTI DEL CLIENTE

#### SPESE – PENALI:

Il contratto di mediazione creditizia è rivolto al reperimento di un contratto di finanziamento presso Banche e/o Intermediari Finanziari, ha una durata massima di 6 (sei) mesi decorrenti dalla sua sottoscrizione e si intende conferito **in esclusiva ed irrevocabile**, quindi il Cliente non può ricercare autonomamente il finanziamento e non può recedere dal Contratto nei termini di seguito illustrati. Nel caso di recesso del contratto ante termine il Cliente è tenuto al pagamento della penale espressa nella Sezione III – Principale condizioni economiche. Il Contratto sarà rinnovabile per uguale periodo salvo disdetta da trasmettere mezzo lettera raccomandata A/R almeno 15 (quindici) giorni prima della scadenza presso la Sede Legale del Mediatore. Qualora il Cliente rivesta la qualità di consumatore, egli ha diritto di recedere dal contratto di mediazione creditizia, senza alcuna penalità e senza indicarne il motivo, entro 14 (quattordici) giorni dalla sottoscrizione dello stesso. È riservata al Mediatore la facoltà di recesso del contratto di mediazione creditizia, con effetto immediato, previa comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A/R, da inviarsi mediante raccomandata all'indirizzo di residenza del Cliente, all'avverarsi delle seguenti circostanze:

- Mancata consegna da parte del Cliente dei documenti necessari per l'analisi e l'istruttoria della richiesta;
- Violazione da parte del Cliente dell'obbligo di fornire dati e informazioni corrispondenti al vero;
- Rilascio di dichiarazioni inesatte e non veritiere da parte del Cliente.

#### DIRITTI DEL CLIENTE:

1. Il cliente ha diritto di avere a disposizione l'avviso alla clientela e i fogli informativi contenenti informazioni sul mediatore creditizio, sui rischi tipici del servizio offerto, sulle condizioni economiche e sulle principali clausole contrattuali. Qualora il mediatore si avvalga di tecniche di comunicazione a distanza (offerta fuori sede), di avere a disposizione mediante tali tecniche: su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, mediante la consultazione del sito [www.monety.it](http://www.monety.it) sezione "Trasparenza", copia di questo Avviso, e dei fogli informativi relativi all'operazione o al servizio offerto;
2. di ottenere, prima della conclusione del contratto di mediazione creditizia, senza termini e condizioni, su sua richiesta, una copia completa del relativo testo, contenente anche il documento di sintesi riepilogativo delle condizioni economiche e contrattuali, per una ponderata valutazione dello stesso e fermo restando che la consegna di tale copia non impegna l'intermediario (ed il cliente) alla stipula del contratto. Nel caso di modifica delle condizioni indicate nella copia consegnata al Cliente, il mediatore ne dà informativa al Cliente stesso, che ha diritto di ottenere, sempre su richiesta, una copia completa idonea per la stipula del nuovo testo contrattuale, comprensiva del documento di sintesi riepilogativo delle principali condizioni. Qualora il mediatore si avvalga di tecniche di comunicazione a distanza (offerta fuori sede), di avere a disposizione mediante tali tecniche: su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, mediante la consultazione del sito [www.monety.it](http://www.monety.it) sezione "Trasparenza" copia del nuovo contratto di mediazione comprensiva del documento di sintesi riepilogativo delle principali condizioni;
3. Una volta concluso il contratto di ricevere copia del contratto di mediazione creditizia, comprensivo del documento di sintesi. Il diritto di ricevere copia cartacea sussiste anche in caso di conclusione del succitato contratto mediante, anche, strumenti informatici o telematici. La consegna è attestata mediante apposita sottoscrizione del Cliente sulla copia conservata dall'intermediario;
4. Di ottenere prima della conclusione del contratto di finanziamento, l'avviso contenente le principali norme di trasparenza, ed il foglio informativo relativo all'operazione di finanziamento offerta dalla banca o dall'intermediario finanziario ed in relazione al quale il mediatore creditizio abbia svolto la sua attività in favore del Cliente. Alla consegna il mediatore acquisisce dal Cliente l'attestazione di avvenuta consegna da trasmettere alla Banca o all'Intermediario Finanziario. Qualora il mediatore si avvalga di tecniche di comunicazione a distanza (offerta fuori sede), di avere a disposizione mediante tali tecniche: su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, mediante la consultazione del sito [www.monety.it](http://www.monety.it) sezione "Trasparenza", i Fogli Informativi di Banche ed Intermediari Finanziari;

#### Monety S.r.l.

Mediatore Creditizio iscritto presso gli elenchi OAM al n. M393 – Iscrizione IVASS R.U.I. sezione E al n. E000568448  
Sede Legale Via Bernardo Quaranta,40 – 20139 Milano (Mi) - Tel. 02 7755900 - [info@monety.it](mailto:info@monety.it) – [www.monety.it](http://www.monety.it)  
C.F., P.IVA e RI di Milano Monza Brianza e Lodi Nr. 09729710963 I REA Milano – 2110415 Capitale Sociale € 50.000,00 i.v.  
Società soggetta ad attività di Direzione e Coordinamento di Gabetti Property Solutions S.p.A.

5. Di ottenere in solido o colui che gli sia successo a qualunque titolo, che sia subentrato nell'amministrazione dei suoi beni, a proprie spese entro e non oltre 90 (novanta) giorni copia della documentazione inerente le singole operazioni poste in essere negli ultimi 10 (dieci) anni. Il mediatore indicherà al momento della richiesta il presumibile importo delle relative spese.
6. I diritti riconosciuti concernenti il "diritto di ricevere copia del contratto idonea per la stipula" valgono oltre che con riguardo al contratto di mediazione creditizia anche con riguardo al contratto di finanziamento.

#### **OBBLIGHI DEL CLIENTE:**

1. Fornire a Monety la documentazione necessaria, nonché l'ulteriore documentazione richiesta dalla Società per lo svolgimento del contratto di mediazione, manlevando Monety da qualsiasi responsabilità in caso di omessa, parziale o ritardata consegna ovvero in caso di documentazione non autentica, non veritiera, incompleta e non aggiornata;
2. Dichiarare espressamente l'esistenza a proprio carico di eventuali protesti, procedimenti penali, segnalazioni negative in banche dati pubbliche e private, procedure esecutive e/o concorsuali in corso, ipoteche giudiziali o pignoramenti o altri pregiudizievoli iscritti e gravanti su eventuali diritti reali di cui egli sia titolare.
3. Garantire la veridicità e la completezza dei dati, documentazione e notizie fornite al mediatore e strumentali per lo svolgimento del contratto di mediazione e quindi, comunicare tempestivamente a Monety eventuali variazioni sulla situazione patrimoniale e qualsiasi notizia rilevante riferita alla propria posizione personale che possa incidere sulla propria capacità di adempire alle obbligazioni assunte.

#### **OBBLIGHI DEL MEDIATORE:**

1. Il mediatore creditizio deve comportarsi con diligenza, correttezza e buona fede svolgendo il servizio con semplicità e chiarezza, nel rispetto delle disposizioni in materia di trasparenza e non divulgando le informazioni relative al cliente delle quali sia venuto a conoscenza in esecuzione dell'incarico conferitogli, ad eccezione di quelle informazioni per le quali la legge imponga obbligo di comunicazione.
2. Compiere l'attività di istruttoria adeguata alla natura del Cliente e all'entità del finanziamento.
3. Procedere all'identificazione del Cliente ai sensi della normativa in materia di anticiclaggio (Artt 15 ess. D. Lgs 231/2007).

### **PROCEDURE IN CASO DI RECLAMO E RESPONSABILE RECLAMI**

Il Reclamo in relazione ad un contratto di mediazione creditizia deve essere effettuato per iscritto mediante comunicazione che contenga almeno i seguenti elementi:

1. Nominativo/Denominazione del Cliente;
2. Recapiti del Cliente;
3. Data del contratto di mediazione;
4. Motivazione del Reclamo
5. Riferimenti delle persone incaricate da Monety S.r.l. con le quali si è entrati in contatto.

Il Cliente può presentare Reclamo mediante lettera raccomandata A/R o per via telematica, anche attraverso l'indirizzo mail di seguito indicato:

MONETY S.R.L.  
RESPONSABILE UFFICIO RECLAMI  
VIA BERNARDO QUARANTA, 40  
20139 MILANO (MI)

Il reclamo verrà trattato entro 30 giorni dal ricevimento.

Se non soddisfatto dell'esito del reclamo o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, il cliente consumatore può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro, si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'Intermediario del Credito. La presentazione di un reclamo è un prerequisito per presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario.

#### **Tentativo di conciliazione:**

Il consumatore e Monety, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria possono tentare, o tentano se ciò è obbligatorio in base alla vigente normativa, la conciliazione davanti al Conciliatore Bancario Finanziario, organismo diffuso sul territorio nazionale ed in possesso di esperienza in materia bancaria. Per maggiori informazioni sulle modalità di attivazione del Conciliatore Bancario Finanziario consulta il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Il consumatore e Monety Srl possono, anche successivamente alla conclusione del contratto, concordare per iscritto di rivolgersi ad altro soggetto purché registrato nell'apposito albo tenuto dal Ministero della Giustizia.

#### **GLOSSARIO**

**Cliente:** qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica che intenda entrare in relazione con banche o intermediari finanziari per la concessione di un finanziamento per il termine del mediatore creditizio

**Finanziamento:** si intendono le seguenti tipologie di finanziamento: (i) locazione finanziaria, (ii) acquisto di crediti, (iii) credito al consumo così come definito dall'art. 121 del TUB, fatta eccezione per la forma tecnica della dilazione di pagamento, (iv) credito ipotecario, (v) prestito su pegno e (vi) rilascio di fidejussioni, avalli, aperture di credito documentarie, accettazioni, girate nonché impegni a concedere credito

**Offerta fuori sede:** 'attività di mediazione creditizia svolta in luogo diverso dal domicilio, dalla sede o da altro locale aperto al pubblico del mediatore creditizio

**Locale aperto al pubblico:** il locale accessibile al pubblico e qualunque locale adito al ricevimento del pubblico per l'attività di mediazione creditizia, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo

**Intermediari Finanziari:** Società cui è riservato l'esercizio delle attività finanziarie di cui all'artt. 106 e 107 T.U.B. (tra le quali rientrano i finanziamenti in qualsiasi forma) e che, a tal fine, devono essere iscritte in un apposito elenco tenuto dalla Banca d'Italia

**Penale:** somma di denaro destinata a risarcire i danni provocati dall'inadempimento degli obblighi previsti nel contratto

**T.U.B:** Testo Unico Bancario adottato con d.lgs. 1 settembre 2003, n. 385

**OAM:** Organismo per l'elenco dei Agenti in Attività Finanziaria e Mediatori Creditizi

#### **Monety S.r.l.**

Mediatore Creditizio iscritto presso gli elenchi OAM al n. M393 – Iscrizione IVASS R.U.I. sezione E al n. E000568448

Sede Legale Via Bernardo Quaranta,40 – 20139 Milano (MI) - Tel. 02 7755900 - [info@monety.it](mailto:info@monety.it) – [www.monety.it](http://www.monety.it)

C.F., P.IVA e RI di Milano Monza Brianza e Lodi Nr. 09729710963 I REA Milano – 2110415 Capitale Sociale € 50.000,00 i.v.

Società soggetta ad attività di Direzione e Coordinamento di Gabetti Property Solutions S.p.A.