

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**CONTRATTO DI CONSULENZA CONSULENZA E PIANIFICAZIONE FINANZIARIA**  
**Persone Giuridiche**  
**( valido dal 11 Novembre 2020)**

Redatto ai sensi dell'articolo 16 della Legge n.108/1996, del TITOLO VI del Decreto Legislativo n.385/1993 (TESTO UNICO BANCARIO), della Delibera del CICR del 4 marzo 2003 come modificata dal Decreto d'urgenza del Ministro dell'Economia e delle Finanze – Presidente del CICR del 3 febbraio 2011, del Provvedimento della Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e successive modifiche e del Decreto Legislativo 13 Ottobre 2010 n. 141

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

**SEZIONE 1**  
**INFORMAZIONI SUL MEDIATORE CREDITIZIO**

**Euroansa S.p.a.**

Sede legale: Piazza Cavour n. 7 – 20122 Milano

Partita IVA/ Codice Fiscale: 04526210960 - Numero REA: MI-1754591

Capitale sociale: € 1.000.000,00 i.v.

Iscrizione elenco mediatori OAM n° M191 (iscrizione verificabile sul sito [www.organismo-am.it](http://www.organismo-am.it))

E.mail: [euroansa@pec.it](mailto:euroansa@pec.it) – Sito Internet: euroansa.it

Numero Verde: 800-461042

Dati del soggetto che entra in rapporto con il cliente (collaboratore):

Nome e cognome .....

Qualifica .....

P.I.....

Telefono .....

e.mail .....

**SEZIONE 2**  
**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLA CONSULENZA E PIANIFICAZIONE FINANZIARIA**

**CARATTERISTICHE**

L'attività di Consulenza e Pianificazione finanziaria consiste nel supportare il CLIENTE nella valutazione delle sue operazioni di credito in essere e/o da intraprendere e le esigenze Aziendali, allo scopo di prendere decisioni razionali e pianificare consapevolmente gli interventi da eseguire.

A titolo di esempio, l'attività di consulenza prevede la valutazione del piano industriale in essere del cliente, l'analisi delle principali voci di bilancio, della situazione finanziaria dell'azienda relativamente all'esposizione a breve, medio e lungo termine, una valutazione sulla corretta capitalizzazione dell'azienda, un'analisi dei rischi aziendali e delle coperture assicurative in essere, un monitoraggio dei conti aziendali, con particolare attenzione alle problematiche di carattere finanziario che l'azienda può riscontrare in relazione al portafoglio clienti/fornitori, la verifica periodica delle principali banche dati( es: CRIF, Banca d'Italia, Experian)

**RISCHI**

La Consulenza e Pianificazione finanziaria non comporta l'assunzione e la sottoposizione dell'interessato a rischi particolari in quanto si sostanzia in un'attività di informativa e raccomandazioni, e non è diretta alla conclusione immediata di contratti di finanziamento.

### SEZIONE 3

## CONDIZIONI ECONOMICHE DELLA CONSULENZA E PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

#### ONERI A CARICO DEL CLIENTE

1) CORRISPETTIVO

Il corrispettivo sarà convenuto e stabilito negozialmente nel Contratto di Consulenza e Pianificazione finanziaria.

2) SPESE

Non è prevista nessuna spesa a carico del cliente.

3) PENALI

Nel caso in cui il cliente receda dal contratto non viene posta a suo carico alcuna penale, ancorché consentito dalla normativa vigente (ex art. 1382 C.C.).

### SEZIONE 4

## CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO LA CONSULENZA E PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

#### DIRITTI DEL CLIENTE

1) Il cliente ha diritto di avere a disposizione e di potere asportare, presso i locali del mediatore creditizio o mediante le tecniche di comunicazione a distanza, il presente FOGLIO INFORMATIVO su supporto cartaceo o su altro supporto durevole.

2) Il cliente ha diritto di ricevere copia del contratto di Consulenza e Pianificazione finanziaria stipulato in forma scritta che includa il documento di sintesi.

3) Il cliente ha diritto di recedere dal contratto di Consulenza e Pianificazione finanziaria in qualsiasi momento, senza il pagamento di alcuna penalità e senza doverne specificare il motivo, dandone comunicazione al mediatore creditizio presso il suo domicilio, con lettera Raccomandata R/R.

#### OBBLIGHI DEL CLIENTE

Il cliente ha l'obbligo di fornire al mediatore creditizio dati, notizie e documentazione corrispondenti al vero.

#### OBBLIGHI DEL MEDIATORE

1) Il mediatore creditizio deve, inoltre, comportarsi con diligenza, correttezza e buona fede e deve svolgere il servizio con semplicità e chiarezza, nel rispetto delle disposizioni in materia di trasparenza e di ogni altra ulteriore normativa.

2) Il mediatore creditizio deve adeguare l'attività di consulenza in modo conforme al profilo del CLIENTE;

3) Il mediatore creditizio è tenuto al rispetto del segreto professionale.

#### LIMITAZIONI NEI RAPPORTI TRA MEDIATORE E CLIENTE

1) Il contratto di Consulenza e Pianificazione finanziaria ha una durata massima di 12 mesi dalla data della sua sottoscrizione; alla scadenza di detto termine il vincolo contrattuale si intenderà automaticamente cessato senza necessità di disdetta da entrambe le parti; viene escluso, pertanto, ogni tipo di rinnovo tacito.

1) Eventuali reclami relativi ai servizi prestati da Euroansa S.p.a. o dai suoi collaboratori dovranno essere inoltrati tramite lettera raccomandata a.r. da inviarsi a Euroansa S.p.a. – Servizio Reclami - Via Dante Alighieri 153, 55100 Lucca Lu, o tramite mail all'indirizzo [reclami@euroansa.it](mailto:reclami@euroansa.it), o tramite pec all'indirizzo [euroansa@pec.it](mailto:euroansa@pec.it). Nel reclamo dovranno essere indicati: il nominativo ed il recapito del cliente, i dati del contratto di mediazione creditizia qualora stipulato, il nominativo del/dei collaboratore/i che ha/hanno gestito la pratica per conto di Euroansa S.p.a, ed i motivi del reclamo. **La Società provvederà a dare riscontro al reclamo entro 30 giorni. Nel caso in cui non fosse soddisfatto della gestione del reclamo e/o del riscontro ricevuto, il Cliente 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 non è possibile proporre ricorso all'ABF.**

2)

3) Nel caso di controversie aventi ad oggetto il Consulenza e Pianificazione finanziaria, o rapporti ad essi connessi, il foro esclusivamente competente è quello di Milano.