

FOGLIO INFORMATIVO & AVVISO ALLA CLIENTELA

Redatto ai sensi dell'art.5 della delibera CICR 4 Marzo 2003 , del successivo provvedimento di attuazione del Governatore della Banca d'Italia del 25 Luglio 2003 – Disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi finanziari – e del Provvedimento dell'Ufficio Italiano dei Cambi 29 Aprile 2005_ Istruzioni per Agenti in attività finanziaria

I. INFORMAZIONI SULL'AGENTE IN ATTIVITA' FINANZIARIA

EGOFIN di Rosario Carta & C. s.n.c. , Sede Legale: via Antonino Longo ,13 - 95125 Catania, tel.095/445147 - fax 095/433267, E-mail info@egofin.it – egofin@pec.it , P. IVA 04331450876. La società è iscritta all'albo degli Agenti in Attività Finanziaria n. A96122

II. CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL' AGENTE IN ATTIVITA' FINANZIARIA

I caratteri tipici dell'attività dell'agente in attività finanziaria sono i seguenti:

- L'agente in attività finanziaria è la persona fisica o giuridica che professionalmente promuove e conclude , su mandato di uno o più intermediari finanziari, contratti riconducibili alle attività finanziarie previste dall'art.106 del T.U.B., senza, tuttavia disporre di autonomia nella fissazione dei prezzi e delle condizioni contrattuali (art.2 DM 485/2001)
- Le attività finanziarie per le quali si svolge l'attività di agenzia nei confronti del pubblico sono quelle ricomprese nell'art.106 del T.U.B., vale a dire : la concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma , l'assunzione di partecipazioni , la prestazione di servizi di pagamento, l'intermediazione in cambi. Lo svolgimento delle attività sopra elencate è riservato agli intermediari iscritti all'elenco generale ex art.106 T.U.B. e in quello speciale ex art 107 T.U.B.

I rischi dell'attività di agenzia in attività finanziaria sono i seguenti:

L'agente 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 all'agente.

III. CONDIZIONI ECONOMICHE

Le provvigioni spettanti all'agente vengono corrisposte direttamente dalla banca o società finanziaria mandante, pertanto, nulla sarà dovuto da parte del cliente .

Le spese necessarie per la concessione del finanziamento e relative a servizi accessori/opzionali, vengono stabilite direttamente dall'ente erogante di cui il cliente prenderà visione sui fogli informativi e avvisi alla clientela dallo stesso fornite.

IV. DIRITTI DEL CLIENTE

- Avere a disposizione e di avere copia di questo avviso presso ciascun locale dell'agente in attività finanziaria aperto al pubblico. Nel caso in cui l'agente si avvalga di tecniche di comunicazione a distanza , l'avviso è messo a disposizione su supporto cartaceo o su altro supporto durevole o, nel caso specifico della rete internet, è accessibile sulla homepage del sito ufficiale utilizzato dall'agente (www.egofin.it) e su ogni pagina del sito dedicato ai rapporti commerciali con il cliente , tale avviso forma parte integrante del contratto di agenzia eventualmente sottoscritto quale allegato del contratto stesso;

- Ottenere , su espressa richiesta, copia del testo del contratto che includa anche il documento di sintesi riepilogativo delle principali condizioni. La consegna della copia non impegna le parti alla conclusione del contratto e non costituisce neppure una proposta di natura contrattuale , ma ha meri fini informativi.

- Ricevere copia del contratto definitivo in forma scritta che include come allegato Foglio Informativo e Avviso alla Clientela contenente le principali norme di trasparenza ;

- Ottenere, a proprie spese, su personale richiesta o su richiesta 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 a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni. Sarà cura dell'intermediario finanziario o dell'istituto di credito erogante fornire l'importo delle spese necessarie all'ottenimento di detta documentazione nonché di fornire la documentazione stessa;

- Recedere dal contratto nei termini stabiliti dallo stesso e con modalità previste nell'apposita clausola;

Rivolgersi al Foro competente, in caso di controversie, così come stabilito dal contratto.

V. OBBLIGHI DEL CLIENTE

- Fornire all'agente dati, notizie e documentazione corrispondenti al vero;
- Dichiarare espressamente l'esistenza, a proprio carico, di eventuali protesti, procedimenti penali pendenti, segnalazioni negative in banche dati pubbliche e private, procedure esecutive e/o concorsuali in corso, ipoteche o pignoramenti o altri pregiudizi iscritti e gravanti su eventuali diritti reali di cui egli sia titolare.

VI. OBBLIGHI DELL'AGENTE IN ATTIVITA' FINANZIARIA

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.

VII. POLIZZA ASSICURATIVA

I finanziamenti in oggetto prevedono la sottoscrizione di contratti assicurativi contro il rischio vita ed il rischio perdita di impiego a beneficio della società finanziatrice.

Nel primo caso l'assicurazione si assumerà l'onere del pagamento del debito residuo senza rivalsa sugli eredi del cliente, mentre in caso di perdita d'impiego è salvo il diritto della compagnia di rivalersi sul cliente, secondo quanto indicato nell'apposita clausola contrattuale dell'accordo di finanziamento e con riferimento, altresì, agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa per cui si rinvia alle regolamentazioni ISVAP.

VIII. STRUMENTI DI TUTELA DEL CLIENTE

- Obbligo della forma scritta del contratto;
- Obbligo in caso di offerta svolta in luogo diverso dal domicilio o dalla sede o da altro locale aperto al pubblico dell'agente, di consegnare al cliente copia di questo avviso e del foglio informativo relativo al servizio offerto, prima della conclusione del contratto di finanziamento;
- Diritto di recesso.

IX. PROCEDURE IN CASO DI CONTROVERSIE

In caso di controversie aventi oggetto il presente documento o rapporto ad esso connesso, il Foro competente in via esclusiva sarà quello di Catania

EGOFIN di Rosario Carta & C. s.n.c.

TIMBRO E FIRMA DELL'AGENTE

DICHIARAZIONE DI AVVENUTA CONSEGNA

Il/la sottoscritto/a _____ nato/a a _____ (____) il ____/____/____

C.F. _____ dichiaro/a di aver ricevuto il presente foglio informativo e avviso alla clientela.

Catania , ____/____/____

FIRMA
