Documento Informativo Precontrattuale Unico

MOD. M01 KIT CITTADINI · CQS · PRESTITI · MUTUI

Foglio informativo sul servizio di mediazione creditizia, identificazione del collaboratore e attestazione di consegna della documentazione precontrattuale. **Redatto ai sensi degli artt. 116, 117, 123, 125-novies, 128-sexies e 128-novies del D.Lgs. 385/1993 (TUB), del D.Lgs. 141/2010, del D.Lgs. 212/2025 (recepimento della direttiva UE 2023/2225 – CCD2) e delle Disposizioni di trasparenza della Banca d'Italia.** Consegnato al Cliente prima della sottoscrizione del contratto.

1 CHI È IL MEDIATORE CREDITIZIO

Denominazione	**Credit-One S.p.A.** – Società di Mediazione Creditizia	Elenco Mediatori Creditizi OAM	**n. M384** del 08/11/2016
Sede legale	Piazza del Popolo 18 – Palazzo Valadier, 00186 Roma (RM)	Registro Unico Intermediari IVASS	Sez. E n. **E000590071** del 05/01/2018
C.F. / P.IVA	13849111003	Vigilanza	OAM e Banca d'Italia (D.Lgs. 141/2010)
REA / Capitale sociale	RM-1478745 – € 55.000,00 i.v.	PEC	creditonespa@pec.it
Contatti	Tel. 06 878 072 89 · www.credit-one.it	Polizza RC professionale	Lloyd's Insurance Company S.A. n. GH000017879-LB – massimale € 1.000.000,00 – valida dal 16/05/2026 al 16/05/2027

Gli estremi di iscrizione della Società e dei suoi collaboratori sono verificabili gratuitamente sul sito dell'Organismo degli Agenti e dei Mediatori: **www.organismo-am.it**. Lingua del rapporto e delle comunicazioni: italiano.

2 AMPIEZZA DEI POTERI E INDIPENDENZA (art. 125-novies, c. 1 TUB)

Credit-One S.p.A. opera esclusivamente in qualità di mediatore creditizio e non lavora a titolo esclusivo con uno o più finanziatori. La Società mette in relazione il Cliente con banche e intermediari finanziari vigilati e non è legata ad alcuna delle parti da rapporti di collaborazione, dipendenza o rappresentanza che ne compromettano l'indipendenza (art. 128-sexies, c. 3 TUB).

Per reperire la soluzione più adatta alla richiesta, la Società **si avvale di una pluralità di canali di accesso al mercato del credito**: convenzioni con banche e intermediari finanziari vigilati, accordi di commercializzazione e distribuzione di prodotti creditizi, accordi di segnalazione e collaborazione con soggetti abilitati, attività di mediazione svolta off-line tramite la rete di sedi e collaboratori e on-line tramite canale informatico, nonché relazioni bancarie dirette. **L'elenco nominativo dei finanziatori con cui la Società opera è messo a disposizione del Cliente su sua richiesta**, senza oneri, presso le sedi della Società o a mezzo posta elettronica.

Il Cliente non è in alcun modo obbligato ad accettare le soluzioni proposte e resta libero di rivolgersi direttamente a qualsiasi finanziatore o ad altri intermediari, salvo il patto di esclusiva eventualmente sottoscritto nel contratto di mediazione (Mod. M02).

3 PRODOTTI CHE POSSIAMO INTERMEDIARE

PERSONE FISICHE E FAMIGLIE	IMPRESE, PROFESSIONISTI ED ENTI
Cessione del quinto dello stipendio e della pensione (CQS/CQP), delegazione di pagamento e doppio quinto	Finanziamenti chirografari e a medio-lungo termine, liquidità e capitale circolante
Prestiti personali, finalizzati, consolidamento e ristrutturazione debiti	Microcredito d'impresa (art. 111 TUB) e finanziamenti a start-up
Mutui ipotecari per acquisto, costruzione e ristrutturazione; surroga, sostituzione e liquidità ipotecaria	Factoring, anticipo fatture, anticipo contratti e smobilizzo crediti verso privati e Pubblica Amministrazione
Aperture di credito, carte di credito e credito rotativo	Leasing strumentale, immobiliare, targato e sale & lease back
Credito ai consumatori nelle altre forme ammesse dal Capo II, Titolo VI TUB	Mutui ipotecari e fondiari, finanziamenti immobiliari e operazioni di real estate
Prodotti assicurativi accessori al finanziamento (Sez. E RUI IVASS)	Finanza agevolata e operazioni assistite da garanzie pubbliche o consortili; anticipo contributi; fideiussioni e garanzie

L'elenco ha natura ricognitiva: la concreta disponibilità dei prodotti dipende dai finanziatori di volta in volta contattati e dalle loro politiche creditizie.

4 CHE COSA FACCIAMO — E CHE COSA NON POSSIAMO FARE

Attività comprese nell'incarico

- Analisi delle esigenze e consulenza sulla struttura dell'operazione, senza autonomo compenso;
- raccolta e verifica formale della documentazione;
- istruttoria preliminare e valutazione di fattibilità;
- presentazione della richiesta ai finanziatori e assistenza nella negoziazione;
- assistenza fino al perfezionamento e informativa sull'esito.

DIVIETI DI LEGGE (ART. 128-SEPTIES TUB)

Al Mediatore è **vietato**: concludere contratti di finanziamento; erogare finanziamenti o effettuare anticipi; **ricevere o pagare denaro contante a qualsiasi titolo**; ricevere somme a titolo di anticipo, caparra o spese prima della delibera; rilasciare garanzie; detenere fondi della clientela. Il Cliente non deve mai consegnare denaro contante al collaboratore: ogni pagamento avviene esclusivamente con mezzi tracciabili a favore della Società.

5 IL COLLABORATORE CHE VI ASSISTE (art. 128-novies TUB)

La Società conferma che il soggetto di seguito indicato è iscritto nei propri elenchi dei collaboratori e opera in nome e per conto della stessa, la quale risponde solidalmente del suo operato.

COGNOME E NOME DEL COLLABORATORE	CODICE FISCALE	NATO A / IL	ISCRIZIONE ELENCO COLLABORATORI
			Elenco collaboratori OAM – Credit-One S.p.A. M384
E-MAIL	**TELEFONO**	**DATA DEL PRIMO CONTATTO CON IL CLIENTE**	**MODALITÀ DEL CONTATTO**

6 COSTI DEL SERVIZIO — CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME

VOCE	MISURA MASSIMA APPLICABILE	QUANDO È DOVUTA
Provvigione di mediazione, calcolata sull'importo deliberato ed erogato	**Max 5,00% dell'importo erogato**	**Solo a esito positivo** (delibera e perfezionamento)
Spese di istruttoria minime — corrispettivo dell'attività di analisi, verifica documentale e presentazione della richiesta agli intermediari, effettivamente svolta	**€ 350,00**	**Dovute anche in caso di esito negativo**, a conclusione dell'istruttoria
Spese di istruttoria e di gestione della pratica, ulteriori rispetto al minimo	**Max € 1.500,00**	Solo a esito positivo
Spese vive documentate (visure, perizie, bolli, spese postali)	**Max € 500,00**	Se effettivamente sostenute e documentate
Canone del servizio piattaforma HumanX AI — area riservata, gestione documentale, firma elettronica, conservazione a norma e assistenza	**€ 25,00 al mese + IVA 22%**	Mensile, per la durata del servizio; **facoltativo e disdettabile**
Penale per inadempimento del Cliente non consumatore	**Max 3,00%**	Solo nei casi indicati nel contratto

COME FUNZIONANO I COSTI

- **La provvigione di mediazione è dovuta solo a buon fine**: se il finanziamento non viene deliberato ed erogato, nessuna provvigione è dovuta.
- Le **spese di istruttoria minime** remunerano l'attività materialmente prestata (raccolta e verifica della documentazione, istruttoria preliminare, presentazione della richiesta agli intermediari) e **sono dovute anche se l'operazione non si perfeziona**. Sono fatturate al termine dell'istruttoria e non sono richieste come anticipo prima dell'avvio dell'attività. Il Cliente è informato per iscritto dell'importo prima di conferire l'incarico ed è libero di non conferirlo.
- Il **canone della piattaforma HumanX AI** è il corrispettivo di un servizio tecnologico distinto dalla mediazione: la sua sottoscrizione è **facoltativa** e non condiziona né l'esame né l'esito della richiesta di finanziamento. È disdettabile in qualsiasi momento con 30 giorni di preavviso e cessa automaticamente alla chiusura della pratica, salvo rinnovo espresso. Essendo un servizio diverso dalla mediazione creditizia, è soggetto a IVA.
- Tutti i costi sono **concordati per iscritto con il Cliente prima della conclusione del contratto di credito** e riportati nel Documento di Sintesi in frontespizio al contratto di mediazione (art. 125-novies, c. 2 TUB).
- La Società **comunica al finanziatore gli importi dovuti dal Cliente**, affinché siano inclusi nel calcolo del TAEG per quanto di competenza (art. 125-novies, c. 3 TUB e delibera CICR).
- Ogni pagamento avviene con bonifico o altro mezzo tracciabile intestato alla Società: **è escluso il denaro contante** a qualsiasi titolo.

7 RISCHI E LIMITI DEL SERVIZIO

L'attività di mediazione **non comporta alcuna garanzia di concessione del finanziamento**: la valutazione del merito creditizio, l'istruttoria definitiva e la delibera sono di esclusiva competenza del finanziatore, che decide in autonomia e può richiedere ulteriori documenti, garanzie o modificare le condizioni proposte. Il Cliente è tenuto a fornire informazioni complete e veritiere: la comunicazione di dati falsi o incompleti può determinare il rigetto della richiesta e comporta responsabilità di legge. Le condizioni economiche del finanziamento (tasso, TAEG, durata, spese, garanzie) sono indicate nella documentazione precontrattuale del finanziatore — per i consumatori il modulo **«Informazioni europee di base sul credito ai consumatori»**, per i mutui immobiliari il **PIES** — che il Cliente deve esaminare prima di ogni sottoscrizione. Il Cliente ha diritto, prima di essere vincolato, a un periodo di riflessione e, per il credito ai consumatori, al **diritto di recesso entro 14 giorni** dalla conclusione del contratto di credito. Nelle valutazioni del merito creditizio che utilizzano trattamenti automatizzati il Cliente consumatore ha diritto di ottenere **l'intervento umano, spiegazioni chiare e la possibilità di contestare l'esito**.

8 RECLAMI E TUTELA STRAGIUDIZIALE

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Società: **PEC creditonespa@pec.it**, e-mail **info@credit-one.it** oppure lettera raccomandata A/R alla sede legale. Il reclamo deve contenere dati del Cliente, estremi dell'operazione, descrizione dei fatti e richiesta. **La Società risponde entro 60 giorni** dal ricevimento.

In caso di mancata o insoddisfacente risposta, il Cliente può rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** — www.arbitrobancariofinanziario.it — entro 12 mesi dal reclamo, o attivare la procedura di **mediazione presso un organismo iscritto al Ministero della Giustizia** (condizione di procedibilità ex D.Lgs. 28/2010). Resta impregiudicato il ricorso all'autorità giudiziaria. Il Cliente può inoltre segnalare all'**OAM** le condotte dei mediatori e dei loro collaboratori.

9 TRATTAMENTO DEI DATI, IDENTIFICAZIONE E FIRMA ELETTRONICA — IN SINTESI

Titolare del trattamento è Credit-One S.p.A.; i dati sono trattati per eseguire il contratto, adempiere agli obblighi antiriciclaggio e di trasparenza e sono conservati per 10 anni. L'informativa completa e i consensi facoltativi sono contenuti nel Mod. M04. Il Cliente può essere identificato di persona oppure a distanza con SPID L2/L3, CIE 3.0, CNS, firma elettronica qualificata o video-identificazione; i documenti possono essere sottoscritti con firma elettronica e conservati a norma per 10 anni (Mod. M05).

10 DOCUMENTAZIONE CONSEGNATA E DICHIARAZIONE DI RICEZIONE

Il Cliente dichiara di aver ricevuto, **prima della sottoscrizione del contratto di mediazione**, copia su supporto durevole della documentazione di seguito indicata, di averla letta e compresa e di aver potuto porre domande e ottenere chiarimenti.

- ☐ **M01** – Documento Informativo Precontrattuale Unico (il presente)
- ☐ **M02** – Contratto di mediazione con Documento di Sintesi in frontespizio
- ☐ **M03** – Adeguata verifica della clientela (antiriciclaggio)
- ☐ **M04** – Informativa privacy e consensi
- ☐ **M05** – Identificazione a distanza e firma elettronica
- ☐ **M08** – Scheda di richiesta e raccolta dati
- ☐ Documento sui **tassi effettivi globali medi (TEGM)** del trimestre in corso
- ☐ Guide di Banca d'Italia: **ABF**, **Mutuo per la casa**, **Credito ai consumatori**
- ☐ Documentazione informativa dei finanziatori (informazioni generali / fogli informativi)
- ☐ Set informativo assicurativo e **MUP** (Mod. M07), se proposta una polizza

LUOGO E DATA

_____, ___/___/_____

PRATICA N.

FIRMA DEL CLIENTE — PER RICEZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE

FIRMA DEL COLLABORATORE