



REGOLE ED INFORMAZIONI GENERALI

POLIZZE FIDEJUSSORIE
D. Lgs. 385/93
Ex art. 106

POLIZZE FIDEJUSSORIE
D. Lgs. 385/93
Ex art. 107

POLIZZE FIDEJUSSORIE
Assicurative

POLIZZE FIDEJUSSORIE
Bancarie

FACTORING

APERTURA C/C

La nostra esperienza nel settore delle Polizze Fidejussorie ci permette di offrire una breve lista di operazioni che si devono, a nostro avviso, effettuare, per scongiurare che le Polizze Fidejussorie, rilasciate siano false o non riconosciute e vengano successivamente invalidate. In particolare vogliamo dar seguito alle numerosissime telefonate ed EMail, che abbiamo ricevuto e con le quali ci vengono richieste informazioni sulla nostra attività finanziaria. Ecco di seguito, a nostro modesto parere le principali regole che dovete adottare in caso di richiesta di Polizza Fideiussoria.

Innanzitutto facciamo chiarezza sulle varie figure che intervengono quando vi rivolgete al sistema delle Polizze Fidejussorie:

a) Mediatori Creditizi, iscritti obbligatoriamente Albo UIC. Operano su mandato da parte del cliente.

Qualificazione dell'Attività svolta:

E' mediatore creditizio "colui che professionalmente, anche se non a titolo esclusivo, ovvero abitualmente mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o intermediari finanziari determinati con la potenziale clientela al fine della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma" (art. 2, comma 1, del D.P.R. 28 luglio 2000, n. 287).

Ai mediatori creditizi è vietato concludere contratti nonché effettuare, per conto di banche o intermediari finanziari, l'erogazione di finanziamenti e ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito (art. 2, comma 2, D.P.R. 28 luglio 2000, n. 287) ad eccezione della mera consegna di assegni non trasferibili integralmente compilati dall'intermediario o dal cliente. E' invece possibile per i mediatori creditizi raccogliere le richieste di finanziamento sottoscritte dai clienti e svolgere una prima istruttoria per conto dell'intermediario erogante.

b) Agenti in Attività Finanziaria, iscritti obbligatoriamente UIC. Operano su mandato delle compagnie emittenti la Polizza Fidejussoria.

Qualificazione dell'Attività svolta:

E' agente in attività finanziaria 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 T.U.B., senza, tuttavia, disporre di autonomia nella fissazione dei prezzi e delle altre 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 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 nell'elenco generale ex art. 106 T.U.B. e in quello speciale ex art. 107 T.U.B.. Si qualificano come agenti "Money transfer" quegli agenti in attività finanziaria, persone fisiche o giuridiche, che offrono, esclusivamente, il servizio di pagamento consistente nel trasferimento di fondi attraverso la raccolta e la consegna delle disponibilità da trasferire.

c) Fidejubente o Società Emittente la Polizza Fidejussoria:

Possono essere di varie tipologie: 1) Intermediari Finanziari iscritti ex art. 106 T.U.B. Lgs. 385/93, 2) Intermediari Finanziari iscritti ex art. 107 T.U.B. Lgs. 385/93, 3) Banche Istituti di Credito, 4) Consorzi Fidi iscritti in un'apposita sezione dell'elenco previsto dall'articolo 106, comma 1 (Lgs. 326 del 24/11/2003 art. 13 comma 37)



Frutta Finanziaria

Franchising
Since 2006



Société Generale De La Franchise S.r.l.

Business & Finance - Franchising Global Marketing

Mediatori Creditizi ISCRIZIONE UIC 49950 - Agenti in Attività finanziaria ISCRIZIONE UIC A41177

Via Bramante 3/a int. 12 - 05100 Terni - Tel. 0744/460323 - Fax 0744/460736 - Cell. 388/933.40.54

Ufficio di Rappresentanza Milano - Avv. Mario Umberto Morini

Via Alberto Mario 42 - 20149 Milano Tel. 02/466278 Fax 02/700.39.888 Cell. . 347/8174418

P.I. 01286270556

www.lafidejussione.it www.franchisingnews.it www.fruttafinanziaria.it

info@lafidejussione.it info@franchisingnews.it info@fruttafinanziaria.it





Ecco 16 regole da adottare in caso di Polizza Fidejussoria:

1. Avere rapporti con soggetti autorizzati ed iscritti nell'Albo predisposto dalla Banca D'Italia (UIF). L'iscrizione del soggetto la potete verificare direttamente nel sito www.uic.it o www.bancaditalia.it (Albi ed Elenchi Intermediari Finanziari ex art. 106 TUB e altri operatori) alla voce Mediatori Creditizi o Agenti in Attività Finanziaria. Vi ricordiamo comunque che gli iscritti a tale Albo ed Autorizzati nell'esercizio dell'attività finanziaria, devono riportare obbligatoriamente nella loro corrispondenza e/o pubblicità il loro numero di iscrizione.
2. Stabilire il contatto con il soggetto interessato, meglio se lo stesso fosse fisico ma, in alternativa andrebbe bene anche telefonico, EMail o Fax.
3. Farsi dare sempre nome e cognome dell'interlocutore e un numero di telefono fisso o cellulare;
4. Accertarsi sempre, prima di ogni operazione, di richiedere e sottoscrivere i documenti relativi all'Autorizzazione al Trattamento dei Dati personali (Privacy Lgs. 196/03) e Antiriciclaggio. Vi ricordiamo che con la sottoscrizione di questi documenti, obbligatori per Legge, andrete a conoscere gli esatti dati del vs. interlocutore;
5. Verificare, in caso di sito Internet, la presenza dei dati dello stesso sul sito, ovvero numero di P. IVA, numero di Iscrizione UIF;
6. Verificare l'esistenza del Foglio Informativo che, il vostro interlocutore finanziario, deve obbligatoriamente consegnare o rendere disponibile al Cliente. Il Foglio Informativo è il documento dove, per le regole della trasparenza bancaria, vengono riportate tutte le caratteristiche del prodotto finanziario, ivi compreso costi, modalità operative, condizioni, ecc.;
7. Inviare i vostri documenti, richiesti per dar corso all'istruttoria, sempre in copia;
8. Non effettuare MAI versamenti di denaro in forma anticipata o su semplice promessa o richiesta da parte del vs. interlocutore;
9. Richiedere sempre un preventivo con conseguente Bozza di Polizza Fidejussoria, dove in maniera chiara e trasparente si possa individuare costi, premio e condizioni generali di polizza;
10. Una volta acquisita la Bozza di Polizza Fidejussoria, verificare sempre l'esistenza e l'operatività della società emittente. La stessa può essere verificata sempre nel sito www.uic.it o www.bancaditalia.it alla voce Antiriciclaggio/Intermediari Finanziari/Isritti/Tutti e riportando nell'apposita casella il numero di iscrizione che troverete nella Bozza di Polizza Fidejussoria;
11. Controllate il contenuto della Bozza della Polizza Fidejussoria, in particolare vi segnaliamo di leggere attentamente: oggetto della garanzia, importo garantito, durata e condizioni generali;
12. Verificate se il vs. referente finanziario è persona contrattualmente conosciuta dalla società emittente/confidi/banca/società o comunque verificate l'attendibilità del documento che vi è stato fornito;
13. Una volta accettata la Polizza Fidejussoria, pagate direttamente alla società emittente o all'Agente in Attività Finanziaria autorizzato e preposto all'incasso e quindi alla quietanza della Polizza Fidejussoria. Effettuare il pagamento sempre, se possibile, con bonifico bancario. Vi ricordiamo che solo gli Agenti in Attività Finanziaria, sono autorizzati e possono dar corso all'incasso del premio della Polizza Fidejussoria al contrario i Mediatori Creditizi non possono gestire i danari;
14. Chiedete la Polizza Fidejussoria con Autentica Notarile della firma della società emittente.
15. Ricevuta la Polizza Fidejussoria in originale, sottoscrivete le pagine (perfezionamento della Polizza Fidejussoria) e rispedita, quella della società emittente, all'indirizzo della sede legale della società emittente, attraverso plico postale Raccomandata A.R., per data certa. L'intestazione del "plico postale" deve essere effettuata "Al Rappresentante Legale della.....".
16. Chiedete via fax l'accettazione dell'assunzione del rischio da parte della società emittente portando i riferimenti della Polizza Fidejussoria e per conoscenza inviatelo anche alla Agenzia in Attività Finanziaria e/o al Mediatore Creditizio a cui vi siete rivolti.



Frutta Finanziaria

Franchising Since 2006



Finfactor.it



FIN Franchising



conticorrentionline.it

POLIZZE FIDEJUSSORIE
D. Lgs. 385/93
Ex art. 106

POLIZZE FIDEJUSSORIE
D. Lgs. 385/93
Ex art. 107

POLIZZE FIDEJUSSORIE
Assicurative

POLIZZE FIDEJUSSORIE
Bancarie

FACTORING

APERTURA C/C

Société Generale De La Franchise S.r.l.

Business & Finance - Franchising Global Marketing

Mediatori Creditizi ISCRIZIONE UIC 49950 - Agenti in Attività finanziaria ISCRIZIONE UIC A41177

Via Bramante 3/a int. 12 - 05100 Terni - Tel.0744/460323 - Fax 0744/460736 - Cell. 388/933.40.54

Ufficio di Rappresentanza Milano - Avv. Mario Umberto Morini

Via Alberto Mario 42 - 20149 Milano Tel. 02/466278 Fax 02/700.39.888 Cell. . 347/8174418

P.I. 01286270556

www.lafidejussione.it www.franchisingnews.it www.fruttafinanziaria.it

info@lafidejussione.it info@franchisingnews.it info@fruttafinanziaria.it

