

CONSULENTE

PATTO DI RELAZIONE FINANZIARIA

 Quantum
Creditech

CLIENTE

IL PRIMO INCONTRO E ANALISI DEI BISOGNI

NON VIENE FATTO FIRMARE NULLA E NULLA È DOVUTO

- CONSULENTE**
- il Consulente presenta i prodotti ed i servizi
 - il Cliente indica quali sono le necessità ed i bisogni
 - il Consulente Quantumcreditech svolge tutte le analisi e cerca le soluzioni attraverso gli strumenti a disposizione
 - presenta le soluzioni tecniche più adatte

- CLIENTE**
- il Cliente decide se proseguire nel rapporto
 - il Cliente valuta le soluzioni ed i prodotti proposti
 - nel caso prosegua, sceglie il prodotto

LA FIRMA DELLA PRIVACY

CONSULENTE

Se il Cliente decide di proseguire, il Consulente attraverso l'applicativo Connect e con solo i dati base, invia una mail al Cliente che potrà confermare il consenso privacy.

CLIENTE

Con la conferma il Cliente autorizza il trattamento dei dati e riceverà:

- accettazione del consenso
- modulo FEA
- modulo trasparenza
- documento prima presentazione Consulente

CONSEGNA DEI DOCUMENTI E SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

NESSUN COMPENSO È DOVUTO ALLA FIRMA DEL CONTRATTO DI MEDIAZIONE

CONSULENTE

Se il Cliente decide di proseguire, riceve:

- foglio informativo
- documento/i di trasparenza con attestazione della consegna
- presentazione del Consulente
- contratto di mediazione
- informativa firma elettronica
- guida mutui

Viene effettuata l'analisi dell'adeguatezza dell'operazione, il riconoscimento e l'anticiclaggio

- CLIENTE**
- il Cliente riceve tutta la documentazione
 - firma digitalmente
 - ogni documento sarà a sua disposizione

LE ATTIVITÀ OPERATIVE

EROGAZIONE E STIPULA

CHIUSURA DELLE ATTIVITÀ E PAGAMENTI

- CONSULENTE
- si procede con la raccolta della documentazione
 - si firmano i documenti che vengono presentati in banca

- CLIENTE
- il Cliente procede con la produzione della documentazione
 - consegna la documentazione al Consulente

- CONSULENTE
- il Consulente assiste il Cliente in ogni singola attività operativa
 - lo aggiorna costantemente
 - lo accompagna all'atto notarile

- CLIENTE
- riceve aggiornamenti
 - produce ulteriore documentazione se richiesto dalla banca
 - dialoga costantemente con il Consulente

- CONSULENTE
- il Consulente invia tramite piattaforma informatica il pro-forma per la provvigione contrattualizzata con il Cliente (con indicazione del compenso dovuto unicamente a Quantumcreditech)
 - Quantumcreditech incassa la provvigione

- CLIENTE
- il Cliente effettua il pagamento
 - riceve la fattura