

CONSULENTE

PATTO DI RELAZIONE FINANZIARIA



CLIENTE

IL PRIMO INCONTRO E ANALISI DEI BISOGNI

LA FIRMA DELLA PRIVACY

CONSEGNA DEI DOCUMENTI E SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

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

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

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'antiriciclaggio

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

NESSUN COMPENSO È DOVUTO ALLA FIRMA DEL CONTRATTO DI MEDIAZIONE

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