



Egr. Sig.

.....
.....
.....

Milano,

Oggetto: Educazione finanziaria di qualità “Welfare Finanziario Comunitario”

In riferimento al progetto di educazione finanziaria in oggetto, descritto nel documento “l’Educatore Finanziario di qualità – Percorso formativo - Strumenti di pianificazione” in vostre mani, si riporta di seguito il contenuto delle intese finora intercorse.

Premesso:

- che (di seguito, il “Cliente”),
residente a, (prov.)
in via, CAP
- CF, P.Iva n. ;
svolge l’attività di
- che il Cliente, ha interesse a gestire il cambiamento del welfare in atto, con l’obiettivo di costruire una relazione di fiducia stabile con i cittadini, aumentare la capacità di contatto con cittadini consapevoli e riposizionare il proprio ruolo professionale anche come “Educatore Finanziario”;
- che Progetica S.r.l., con sede legale in Milano, via Tortona, 2 – 20144, Codice Fiscale 02200660120 e Partita Iva 12647270151, di seguito denominata “Progetica”, è una società indipendente di consulenza nell’area del marketing strategico, commerciale e di prodotto, progetta modelli personalizzati di analisi e consulenza quantitativi per l’offerta di servizi e prodotti finanziari ed assicurativi e realizza librerie in formato elettronico e software applicativi di supporto all’attività di vendita di prodotti e servizi finalizzati al soddisfacimento dei bisogni economici del ciclo di vita del cliente; inoltre Progetica progetta e realizza attività di comunicazione e formazione;
- che Progetica S.r.l., in qualità di socia UNI, Ente Italiano di unificazione, e membro del suo gruppo di lavoro GL 14, ha maturato una significativa esperienza relativamente alla normativa di qualità sulla pianificazione finanziaria economica patrimoniale personale e sull’educazione finanziaria;

Tutto ciò premesso,

le parti, intendendo vincolarsi giuridicamente ed avendo negoziato il presente accordo punto per punto, rendendo dunque inapplicabili alla fattispecie gli articoli 1341 e 1342 cod. civ, convengono e stipulano quanto segue



PROGETICA

1) VALORE DELLE PREMESSE E DEGLI ALLEGATI

Le premesse e gli allegati costituiscono parte integrante e sostanziale del presente accordo.

2) OGGETTO DELLA FORNITURA

Progetica fornirà al Cliente le seguenti attività e servizi a lui destinati:

- a) Erogazione del programma formativo “Tu Welfare Training” destinato ad abilitarlo, in qualità di Educatore Finanziario, alla interazione con i cittadini nella propria pianificazione finanziaria economica patrimoniale personale relativamente alle seguenti aree:

Area	Web training	Web learning	Web application	Aree selezionate
Area Generale e Budgeting	previsto	previsto	previsto	X
Indebitamento	previsto	previsto	previsto	
Protezione	previsto	previsto	previsto	
Previdenza	previsto	previsto	previsto	
Investimento	previsto	previsto	previsto	

I corsi online saranno erogati attraverso la piattaforma di e-learning di Progetica; le credenziali per l'accesso alla piattaforma saranno fornite a seguito della restituzione del presente contratto, sottoscritto, e col versamento del relativo acconto.

Oltre al percorso formativo sopraindicato, il Cliente potrà partecipare a giornate di presentazione del programma, workshop di approfondimento, web lab su tematiche specifiche che potranno essere organizzate periodicamente da Progetica.

A supporto delle attività formative, inoltre, saranno disponibili i forum suddivisi per aree tematiche.

Al termine del percorso formativo sarà rilasciato un attestato, previo superamento di test di valutazione delle competenze acquisite, relativo ai contenuti ed alle modalità di utilizzo di tools di educazione, di cui al punto seguente.

- b) Fornitura del Tool LifeMaps di educazione finanziaria che consente all'educatore finanziario di elaborare e consegnare all'utente un report di educazione finanziaria economica patrimoniale personale conforme a quanto indicato dalla norma tecnica UNI 11402.
Il Tool LifeMaps sarà concesso in licenza d'uso in versione stand alone (è necessario essere amministratori del pc per l'installazione e avere installato la suite Microsoft Office v. 2003 o superiori).
Il Tool LifeMaps sarà fornito in versione standard, senza personalizzazioni di logo e con gamme di soluzioni strategiche standard.
- c) Fornitura dei format del materiale previsto nelle norme di qualità (presentazione del servizio, CV dell'operatore).
- d) Fornitura degli aggiornamenti periodici dei data base necessari al funzionamento del Tool LifeMaps e gestione della licenza di cui al punto b).
- e) Fornitura dell'aggiornamento dei motori previdenziali del Tool LifeMaps in funzione del contesto normativo.
- f) Servizio di manutenzione ordinaria del Tool LifeMaps di cui al precedente punto b)

PROGETICA S.r.l.

Via Tortona, 2- 20144 Milano – Tel. 02.48100856 – Fax: 02.43916527
Cap. Soc. Euro 20.000,00 – R.E.A. 1458358 - P.IVA 12647270151 – C.F. 02200660120



- g) Erogazione delle attività formative periodiche destinate al mantenimento dell'abilitazione degli Educatori Finanziari a partire dal secondo anno. Il programma sarà costituito orientativamente da:
- moduli on line della durata di 8 ore, che saranno erogati attraverso la piattaforma di e-learning di Progetica.

3) DURATA E RINNOVO

Il presente accordo ha durata di 1 anno, alla scadenza esso s'intenderà tacitamente rinnovato per un anno, e così di seguito di anno in anno, in mancanza di recesso da recapitarsi a mezzo lettera raccomandata A.R. almeno 3 mesi prima della scadenza stessa.

La comunicazione di recesso dovrà essere inviata all'indirizzo dell'altro contraente, come di seguito indicato:

Progetica S.r.l. – Via Tortona, 2 – 20144 Milano
Cliente – Indirizzo di residenza

Resta inteso che durante il suddetto periodo di preavviso, quanto previsto dal presente accordo sarà pienamente operativo.

4) CORRISPETTIVI

Per le attività descritte nel punto 1 "Oggetto della Fornitura" sono definiti i seguenti corrispettivi:

- Per le attività di progettazione, erogazione e fruizione del programma di educazione finanziaria "Tu Welfare Training", di cui ai punti a), b) e c) un importo complessivo di x.xxx,xx (.....) € + Iva.
L'importo è comprensivo della licenza d'uso del Tool Life Maps per 12 mesi dal momento della data di fornitura delle credenziali d'accesso alla piattaforma formativa. Il pagamento dell'importo avverrà secondo le seguenti modalità:
50 %, pari a x.xxx,xx (.....) €, + Iva, alla sottoscrizione del presente contratto.
50% pari a x.xxx,xx (.....) €, + Iva al termine del percorso formativo web, e comunque entro e non oltre 6 mesi dalla data di fornitura delle credenziali d'accesso alla piattaforma formativa.
La fatturazione di ciascun importo avverrà a pagamento avvenuto.
- Per il mantenimento e la fornitura di quanto indicato nei punti d), e), f) e g), un canone annuo di x.xxx,xx (.....) €, + Iva.
Il canone sarà annualmente rivalutato sulla base della variazione degli indici ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati a decorrere dal 00/00/0000.
La fatturazione del canone avverrà a cadenza annuale anticipata

Il pagamento di tutti i corrispettivi sarà eseguito tramite bonifico bancario sul conto corrente intestato a Progetica S.r.l. presso la Banca Sella S.p.A- Iban IT04R0326801601052896104580

Il rispetto dei termini e delle modalità di pagamento di cui al presente articolo è espressamente considerato come essenziale da Progetica.

A carico di Progetica saranno tutte le spese connesse all'espletamento dell'attività (a titolo esemplificativo, spese di trasferta dei docenti, prenotazione sale, attrezzature, ecc.).



5) IMPEGNI DI PROGETICA

I servizi e le attività di Progetica saranno resi in piena autonomia, seppur nel rispetto dei tempi e con le modalità necessarie per una competente e professionale esecuzione degli incarichi. Resta convenuto che nello svolgimento dell'incarico Progetica potrà avvalersi di collaboratori o incaricati dotati di adeguate competenze di cui risponderà in via esclusiva.

Nell'esecuzione dei Servizi verrà impiegata la massima cura e diligenza professionale, impegnandosi ad eseguire i Servizi nel rispetto dei tempi, dei livelli di qualità, delle modalità operative, dei costi e delle specifiche indicati nel contratto stesso.

Progetica dichiara e garantisce espressamente di adempiere, in favore dei propri dipendenti, nonché nei confronti dei propri collaboratori autonomi, a tutti gli obblighi previsti dalla normativa giuslavoristica e previdenziale secondo la vigente normativa di settore, nonché dai contratti collettivi nazionali di lavoro e dagli accordi integrativi agli stessi applicabili alla categoria, per quanto concerne le retribuzioni, le previdenze, le assicurazioni sociali, le assicurazioni contro gli infortuni sul lavoro, etc.

Progetica dichiara e garantisce che le prestazioni oggetto del presente contratto saranno eseguite dal proprio personale nel rispetto della normativa vigente in materia di assicurazioni, previdenza ed assistenza in base al Contratto Collettivo applicabile ed alle leggi in materia. Dichiara inoltre di aver effettuato tutti gli adempimenti previsti dal D.Lgs 626/94, dal D.Lgs. 242/96 e dal D.Lgs. 81/2008 in materia di sicurezza e salute dei lavoratori.

6) PROPRIETA' INTELLETTUALE

Il Cliente concorda, riconosce e accetta che tutto il materiale fornito da Progetica, sia in forma cartacea sia elettronica e così le metodologie, le procedure, le tecniche e quant'altro connesso all'oggetto del presente accordo, è e rimane di esclusiva proprietà di Progetica stessa.

Progetica dichiara e garantisce di essere legittima proprietaria o comunque di possedere la legittima disponibilità di tutto il materiale fornito al Cliente in base al presente accordo.

E' fatto pertanto espresso divieto al Cliente ai suoi dipendenti ed ausiliari di cedere, a qualsiasi titolo detto materiale, o comunque di consentirne l'uso da parte di terzi estranei, sia a titolo gratuito sia oneroso, fatto salvo l'utilizzo, sul territorio nazionale, nei confronti della clientela del Cliente, non esercente l'attività di investitore istituzionale.

Il Cliente si impegna inoltre, per sé, per i propri dipendenti ed ausiliari, a mantenere ed a far mantenere riservato il contenuto di tutto quanto fornito, ed a proteggere i diritti di proprietà di Progetica.

Relativamente ai materiali predisposti per le attività di formazione ed educazione finanziaria, Progetica, non distribuirà ai partecipanti copia dei materiali utilizzati.

Così come è fatto divieto al Cliente di videoregistrare le attività di erogazione della formazione e le partecipazioni a convegni, forum ecc.

Resta inteso che, senza previa autorizzazione scritta dell'altra Parte, il nome, il marchio e gli altri segni distintivi di Progetica non potranno essere utilizzati dal Cliente per scopi diversi da quelli connessi all'esecuzione del presente accordo. Le obbligazioni di cui al presente articolo sono espressamente considerate come essenziali da Progetica.

7) LIMITAZIONE DI RESPONSABILITA'

Fatte salve le ipotesi di dolo e colpa grave, Progetica non risponde dei danni diretti od indiretti subiti dal Cliente, dai suoi dipendenti o ausiliari, o da terzi in dipendenza dell'uso o del mancato uso dei programmi o dei servizi forniti, né dei danni derivanti da vizi originari o sopravvenuti dei software applicativi oggetto del presente accordo.



Progetica si impegna ad attivarsi per eliminare la causa dei vizi, con esclusione di qualsiasi altro obbligo o responsabilità, fatte salve le ipotesi di inderogabile responsabilità ex lege di cui al comma precedente.

8) RISOLUZIONE DELL'ACCORDO

Il presente accordo potrà essere risolto in caso di inadempimento di una delle sue obbligazioni essenziali ovvero per inosservanza delle obbligazioni previste agli articoli 4) e 6) ed alle Condizioni di Fornitura di Software in Licenza d'Uso di cui all'allegato A).

9) VARIAZIONI DEL CONTESTO NORMATIVO

Progetica si dichiara sin d'ora disponibile a recepire eventuali modifiche, relativamente alla costruzione dei percorsi commerciali e metodologici, che si rendessero necessarie in base a variazioni della normativa. Eventuali tempi di consegna e costi aggiuntivi saranno oggetto di contrattazione separata.

10) MODIFICHE

Ogni eventuale modifica al presente accordo dovrà essere concordata dalle parti ed approvata per iscritto.

11) PRIVACY

Il Cliente e Progetica agiscono in qualità di titolari autonomi del trattamento di dati personali relativi alle rispettive attività ai sensi e per gli effetti della normativa privacy.

Il Cliente e Progetica si impegnano a trasmettere, nel rispetto delle prescrizioni di cui alla normativa privacy, tutti i dati necessari all'esecuzione del contratto. In tal senso, Il Cliente garantisce che la comunicazione a Progetica dei dati dei propri dipendenti o ausiliari avverrà nel rispetto della normativa privacy. Progetica garantisce che effettuerà il trattamento dei dati solo per le finalità connesse all'esecuzione del contratto. Il Cliente conserva la piena ed esclusiva proprietà dei dati.

Il Cliente e Progetica sono tenuti ad osservare e a far osservare, per quanto di loro competenza, la normativa privacy o comunque quelle ulteriori misure che dovessero essere richieste dalla normativa in materia, senza alcun onere aggiuntivo dell'altra parte.

Il Cliente e Progetica si assumono ogni e qualsiasi responsabilità derivante da violazioni delle disposizioni contenute nella normativa privacy e nel presente articolo ancorché compiute dai responsabili, dagli incaricati, dai suoi dipendenti o dai collaboratori in genere di cui la stessa si avvalga nell'esecuzione del contratto.

12) NORME APPLICABILI

Per quanto non espressamente previsto e/o derogato dal presente contratto, si applicheranno le normative vigenti.

13) FORO COMPETENTE

Qualsiasi controversia dovesse insorgere in relazione al presente accordo, comprese quelle in merito alla sua validità, interpretazione, esecuzione e risoluzione, sarà devoluta alla competenza esclusiva del Foro di Milano.



14) DISPOSIZIONI CONCLUSIVE

Per quanto non previsto dal presente contratto, le parti fanno esplicito rinvio al Codice Civile.

IL CLIENTE

PROGETICA s.r.l.

FACSIMILE



Allegato A

Condizioni di fornitura dei software in Licenze d'Uso

Il Cliente acquisisce il diritto di utilizzare per se in modo non esclusivo, il Software; l'uso è concesso per l'installazione su un P.C.

Il Software viene fornito in Licenza d'uso per la medesima durata del contratto di cui il presente documento è parte integrante (o altra durata, se specificamente indicata nelle conferme d'ordine); il Cliente si impegna a non trasferire o diffondere in altro modo a terzi il Software e la documentazione forniti da Progetica e comunque il Know-how applicativo sistemistico che è alla base dei medesimi ed ad utilizzare detto Software per esclusivo suo uso interno.

Il Software e le eventuali personalizzazioni dello stesso sono e rimangono di esclusiva proprietà di Progetica, pertanto il Cliente non potrà compiere alcuna attività dispositiva ed in particolare, in via esemplificativa, non potrà cederlo né darlo in sublicenza a terzi sia a titolo gratuito che oneroso. In particolare il Cliente è impegnato a non utilizzare il software per prestazioni di servizi a favore di terzi, fatto salvo l'utilizzo, sul territorio nazionale, nei confronti della clientela non esercente attività di investitore istituzionale.

E' severamente vietato modificare, adattare, tradurre, decompilare, eseguire l'ingegnerizzazione inversa (reverse engineering), disassemblare oppure tentare di identificare il codice sorgente del Software. Inoltre, è severamente vietato copiare, riprodurre, rielaborare, scomporre e creare nuove opere derivate dal Software.

Il Cliente, inoltre manterrà la massima riservatezza sul Software, adottando le opportune misure per garantire che coloro che per suo conto avranno accesso al Software, ne facciano un uso non in contrasto con le pattuizioni della presente licenza, per quanto possibile.

Non è consentito al Cliente cancellare, alterare o spostare i nomi e i marchi apposti sul Software o sugli output. Progetica e il Cliente concorderanno comunque sulla loro configurazione.

Per tutta la durata della licenza d'uso, Progetica fornirà a Cliente la manutenzione ordinaria del Software, intendendo per manutenzione ordinaria servizio tecnico di correzione degli errori che eventualmente dovessero manifestarsi con l'uso dei programmi. Sono invece esclusi dalla manutenzione ordinaria la gestione degli archivi e delle tabelle del Cliente, che sono di sua responsabilità, nonché tutte le attività necessarie a determinare eventuali malfunzionamenti causati da negligenze operative e dalla inosservanza delle apposite procedure di sicurezza previste dalle applicazioni.

Progetica avrà facoltà di risolvere immediatamente l'accordo, con semplice comunicazione scritta, in caso di mancato pagamento anche parziale delle somme dovute dal Cliente, concessione a terzi dell'utilizzo del Software, utilizzo del Software per prestazione di servizi a terzi.

Le parti rispettano le clausole ultrattive della presente licenza, anche successivamente alla sua cessazione, per qualsiasi causa dovuta.

Le obbligazioni di cui alla presente licenza d'uso sono espressamente considerate come essenziali da Progetica

IL CLIENTE



Informativa ai sensi dell'art. 13 Decreto Legislativo 196/2003

Ai sensi e per gli effetti del Decreto Legislativo 196/2003 (di seguito denominato "Legge"), la informiamo di quanto segue.

I. FINALITA' DEL TRATTAMENTO

Ai fini della esecuzione del rapporto di consulenza, Progetica Srl ha necessità di raccogliere ed elaborare i suoi dati personali.

In particolare il trattamento dei dati è finalizzato all'erogazione del Servizio in materia di investimenti, previdenza, tutela ed indebitamento.

II. MODALITÀ' DEL TRATTAMENTO

In relazione all'indicata finalità, la raccolta dei dati avviene tramite la registrazione ed elaborazione degli stessi su supporto cartaceo ed informatico. Il trattamento sarà attuato in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati.

I Suoi dati non saranno comunicati a terzi, ma verranno utilizzati unicamente nell'ambito delle suddette attività dai consulenti di Progetica, quali incaricati del trattamento e saranno conservati per il tempo necessario allo svolgimento dell'attività consulenziale.

III. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Titolare del trattamento è Progetica Srl, con sede in Milano alla via Tortona, 2.

Responsabile del trattamento è il Rappresentante Legale di PROGETICA S.r.l., con sede in Milano, via Tortona, 2.

Per avere piena chiarezza sulle operazioni che abbiamo riferito ed, in particolare, per ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima ed il blocco dei dati trattati in violazione della legge, chiedere l'aggiornamento o la rettifica o l'integrazione, per opporsi al loro utilizzo, per ottenere l'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento, ed esercitare gli altri diritti previsti dall'art.7 della legge, si potrà rivolgere al predetto Responsabile, in via Tortona, 2 – 20144 Milano, inviando una richiesta scritta.

II CLIENTE