

Atto di Consenso al trattamento dei dati personali della clientela - D. Lgs. 196/2003 “Codice In Materia Di Protezione Dei Dati Personali” e codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie

Consenso ai sensi degli artt.23 e 24 - D. Lgs. 196/2003 “Codice In Materia Di Protezione Dei Dati Personali”

Il sottoscritto _____,
 nato il ___ / ___ / _____ a _____,
 premesso di avere ricevuto l’informativa fornita ai sensi del D.Lgs. 196/2003 “Codice in Materia di Protezione dei Dati personali” (di seguito chiamato “Codice”) e, in particolare, preso atto che i miei/nostri dati personali potranno essere comunicati ai soggetti indicati nell’informativa, ivi incluse le Banche e le Società del Gruppo ****, barrando le caselle successive, si decide liberamente di dare/negare il consenso per l'utilizzazione dei propri dati, personalmente forniti per attività non strettamente collegate ai servizi richiesti ma ritenute utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dall'Intermediario dalle Società del Gruppo cui esso appartiene, e da altre società.

In particolare, il sottoscritto da/nega il consenso all'Intermediario di utilizzare i dati per:

comunicarli a società che rilevano per Vostro conto la qualità dei servizi o i bisogni della clientela	<input type="checkbox"/> Do il consenso <input type="checkbox"/> Nego il consenso
iniziative promozionali e ricerche di mercato curate dall'Intermediario e dalle Società del Gruppo cui esso appartiene anche attraverso sistemi automatizzati	<input type="checkbox"/> Do il consenso <input type="checkbox"/> Nego il consenso
iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre società anche attraverso strumenti automatizzati	<input type="checkbox"/> Do il consenso <input type="checkbox"/> Nego il consenso
comunicarli ad altre società a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi anche attraverso strumenti automatizzati	<input type="checkbox"/> Do il consenso <input type="checkbox"/> Nego il consenso
il trattamento e la comunicazione a terzi di miei/nostri dati sensibili acquisiti dall'Intermediario a seguito di operazioni o contratti, ai fini esclusivi della valutazione di merito creditizio. (in caso di negazione del consenso non sarà possibile per l'Intermediario procedere alla valutazione della proposta di finanziamento)	<input type="checkbox"/> Do il consenso <input type="checkbox"/> Nego il consenso

**** tra cui Cassa di Risparmio di Ravenna SpA, Banca di Imola SpA, Banco di Lucca e del Tirreno SpA e Italcresi SpA.

IL CLIENTE

Cognome Nome _____ cdg _____ Codice Fiscale _____

Firma per i consensi sopra indicati

Luogo e data di sottoscrizione

Timbro e firma per esteso dell'Addetto/Agente/Altro intermediario _____

Informativa relativa al trattamento dei dati personali della clientela
 Ai Sensi dell'art.13 - D. Lgs. 196/2003 "Codice In Materia Di Protezione Dei Dati Personali"

Italcredi Spa (di seguito "Il Finanziatore"), in qualità di " Titolare " del trattamento, La informa sull'utilizzazione dei Suoi dati personali (nome/cognome/data di nascita/sex, datore di lavoro, indirizzo email) e sui Suoi diritti, affinché Lei possa esprimere consapevolmente il Suo consenso, ai sensi del D.Lgs. 196/2003

"Codice in Materia di Protezione dei Dati personali" (di seguito chiamato "Codice").

I Suoi dati personali, che il Nostro Istituto deve acquisire o già detiene, sono trattati per:

- finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti da Lei richiesti, ad esempio servizi di intermediazione finanziaria, gestione di depositi e conti correnti, ecc. (il trattamento dei dati è necessario per la prestazione dei servizi e non è richiesto alcun consenso);
- finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, regolamenti, normative comunitarie nonché da disposizioni impartite da autorità legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo, ad esempio normativa antiriciclaggio¹, gestione reclami, centrale di allarme interbancaria, ecc. (questi trattamenti sono obbligatori senza necessità di alcun consenso);
- finalità funzionali all'attività del Finanziatore (eseguite direttamente o attraverso l'opera di società specializzate), per le quali Lei ha facoltà di manifestare o negare il consenso; ad esempio: controllo della qualità dei servizi offerti dal Gruppo Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A., informazioni su prodotti, servizi o iniziative del Gruppo Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. o di Terzi; ricerche e indagini di mercato.

Per il perseguimento delle sopraindicate finalità, i Suoi dati possono essere comunicati e/o trattati dalle Società del Gruppo cui Italcredi appartiene (da tutti gli Uffici di Direzione e da tutte le filiali delle Banche e Società del Gruppo), da soggetti cui e' affidata la distribuzione dei prodotti e dei servizi della Banca, da Società di cui Italcredi distribuisce prodotti e servizi e da soggetti di nostra fiducia, convenzionati con il "Finanziatore", che svolgono compiti di natura operativa, tecnica od organizzativa².

I Suoi dati inoltre potranno essere comunicati alle seguenti società per la prevenzione e controllo del rischio d'insolvenza: Banca d'Italia, CRIF spa, Experian Italia spa, CTC Consorzio per la Tutela del Credito, SIA spa.

Possono venire a conoscenza dei suoi dati i dipendenti e i collaboratori, pro-tempore incaricati del trattamento, secondo profili operativi agli stessi attribuiti in relazione alle funzioni svolte.

Il Finanziatore tratta i Suoi dati sensibili³ limitatamente a quanto necessario o strumentale per l'esecuzione di specifiche operazioni e servizi da Lei richiesti, solo con il suo consenso scritto e/o in conformità alle autorizzazioni del Garante.

Senza tali dati non potremmo fornirLe i servizi richiesti⁴.

Il trattamento dei Suoi dati avviene mediante strumenti manuali ed automatizzati, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza.

Lei ha il diritto di conoscere in ogni momento, quali sono i Suoi dati di cui il Finanziatore dispone, da dove provengono e come essi vengono utilizzati. Lei ha, inoltre, il diritto di fare aggiornare, integrare o rettificare tutti o parte dei dati suddetti; di chiederne la cancellazione o il blocco ed opporsi al loro trattamento⁵.

Per esercitare i diritti di accesso, ai sensi degli artt. 7 e 8 del D.Lgs 196/2003 e per ogni Sua necessità e comunicazione si può rivolgere a: Italcredi S.p.A. – Ufficio Segreteria Affari Generali e Legali, (Tel. 02-66721711 – e-mail: legale@italcredi.it), Corso Buenos Aires, 79 – 20124 Milano.

E' facoltà del Cliente, che liberamente, da o nega il consenso all'Intermediario per l'utilizzazione dei propri dati:

1. **comunicarli a società che rilevano per Vostro conto la qualità dei servizi o i bisogni della clientela**
2. **iniziative promozionali e ricerche di mercato curate dall'Intermediario e dalle Società del Gruppo cui essa appartiene anche attraverso sistemi automatizzati**
3. **iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre società anche attraverso strumenti automatizzati**
4. **comunicarli ad altre società a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi anche attraverso strumenti automatizzati**
5. **il trattamento di miei/nostri dati sensibili acquisiti dall'Intermediario a seguito di operazioni o contratti**
6. **ad inviare eventualmente la documentazione precontrattuale al proprio indirizzo email**

Distinti saluti.

¹ La disciplina contro il riciclaggio prevede che alcuni Suoi dati personali devono essere comunicati da Lei o da terzi per obbligo di legge.

² Queste società sono nostre dirette collaboratrici che operano in Italia o all'estero in qualità di Responsabili di trattamento o di autonomi Titolari e svolgono servizi di: pagamento, esattorie e tesorerie, intermediazione bancaria e finanziaria, lavorazioni relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli; trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; archiviazione della documentazione; revisione contabile e certificazioni di bilancio. L'elenco aggiornato (mod. Norme1393) è disponibile presso tutte le nostre agenzie e può altresì essere richiesto ad un Responsabile del Trattamento dei Dati Personali.

³ Sono considerati sensibili i dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale (art.4, comma d del Codice).

⁴ Ci riferiamo, in particolare, a versamenti che riguardano sindacati, forze politiche e determinate associazioni, ad accreditamenti di alcune pensioni o di speciali rimborsi assicurativi. Per specifici servizi che comportano la conoscenza da parte del Finanziatore di dati sensibili (mutui assistiti da assicurazione, polizze vita, ecc.).

⁵ Questi diritti sono previsti dall'art.7 del Codice. La cancellazione e il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. Il diritto di opposizione può essere esercitato nei riguardi del materiale commerciale e pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

RICHIESTA DI FINANZIAMENTO

Il/La sottoscritto/a _____
nato/a a _____ il _____
codice fiscale _____ cittadinanza _____
stato civile _____, (se sposato) in regime di comunione separazione dei beni

residente a _____ prov. _____ cap _____
in via _____ n. _____
domiciliato/a (se diverso dalla residenza) _____ prov. _____ cap _____
in via _____ n. _____
telefono _____ cellulare _____ e-mail _____

indirizzo per corrispondenza residenza domicilio altro (specificare)
via _____ n. _____
cap _____ luogo _____ prov. _____

(se lavoratore) datore di lavoro _____ dal _____
con contratto di lavoro a tempo indeterminato determinato fino al ____ / ____ / ____

(se pensionato) ente pensionistico _____ dal ____ / ____ / ____
categoria _____ riconducibile alla tipologia vecchiaia/anzianità invalidità

altro _____
 contestata
 autorizza Italcredi S.p.a. a richiedere quota cedibile Inps / Inpdap per proprio conto;

RICHIESTE UN PREVENTIVO

Tipologia: _____ Importo rata Euro _____ Durata mesi _____
Importo da rimborsare Euro _____ Importo erogato Euro _____

A tal proposito dichiaro di :

- non aver estinto anticipatamente, nel corso degli ultimi 12 mesi, nessun finanziamento sottoscritto mediante la forma tecnica della cessione del quinto e/o delegazione di pagamento.
- aver effettuato ogni valutazione ritenuta opportuna e necessaria, ai fini di una scelta consapevole e coerente in relazione al finanziamento qui oggetto di richiesta, nonché in relazione sia alla propria situazione economico finanziaria sia alla propria esigenza di credito.
- non aver firmato e non avere in corso ulteriori finanziamenti, né aver esperito altra richiesta di finanziamento assimilabile a quella qui oggetto di valutazione o comunque richiesto al proprio datore di lavoro, o soggetto in tal senso deputato, documentazione atta a contrarne. Dichiaro altresì di aver rinunciato ad ogni eventuale proposta analoga gli sia stata eventualmente presentata da parte di qualsiasi soggetto a tal fine interpellato.
- non essere a conoscenza di provvedimenti di qualsiasi natura a proprio carico, di carattere disciplinare/giudiziale/amministrativo quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo: richiamo scritto, sospensione dall'attività lavorativa (cassa integrazione, mobilità, stato di salute, benefici di legge previsti per personale dipendente), atti di pignoramento e/o assegni alimentari, che non siano già stati posti a conoscenza di Italcredi S.p.A. o della stessa Amministrazione datrice di lavoro, che potrebbero rappresentare motivo di negazione o diversa valutazione dell'erogazione del credito richiesto a Italcredi S.p.A. medesima.

ANALISI REDDITUALE

Reddito annuo	€		+
Altri redditi richiedente	€		+
Altri redditi nucleo familiare	€		-
Spese affitto annue	€		-
Altre rateizzazioni annue	€		=
Totale reddito annuo	€		
Netto mensile	€		

MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE

Nel caso in cui la richiesta di finanziamento venga accolta dalla Italcredi S.p.A., chiedo la liquidazione a mezzo :

- assegno di traenza
 - bonifico bancario su conto corrente acceso dal ____/____/____, le cui coordinate sono rilevate da:
 - documentazione bancaria
 - busta paga
 - altro _____
- contraddistinto dalle seguenti coordinate IBAN: _____

Intestato a me medesimo cointestato (specificare nominativo) _____
In qualità di (specificare eventuale grado parentela) _____

Banca _____
Sportello _____
Tipologia Conto corrente C/C ordinario C/C on line carta prepagata

Il/La sottoscritto/a, ai fini anche dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica di cui agli artt. 18 e segg del D.Lgs 231/07, assumendone piena responsabilità ai sensi di legge e, in ragione del relativo contratto, dichiara che quanto attestato nel presente modulo risponde al vero, confermando anche i dati, relativi alla residenza e alla cittadinanza, che non dovessero essere presenti o non aggiornati nel documento di identità presentato per il corretto censimento della mia posizione anagrafica.

Luogo/data _____ (firma del cliente) _____

DICHIARAZIONE AVVENUTA CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE

Dichiaro di :

- aver ricevuto: copia completa della richiesta di finanziamento, compilata in ogni sua parte; il documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori"; INFORMATIVA in tema di trattamento dei dati personali (Mod. norme 1103); INFORMATIVA in tema di Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo (mod. Fi1596);
- aver richiesto e ricevuto copia del testo contrattuale idonea per la stipula.

Per la Vendita Fuori Sede dell'Intermediario del Credito

Di aver ricevuto:

- Guida ABF;
- il documento contenente i Tassi Soglia Usura del trimestre di riferimento.

Luogo/data _____ (firma del cliente) _____

COMPILAZIONE A CURA DELL'AGENTE/FILIALE/ALTRO INTERMEDIARIO

Timbro e firma per esteso dell'Agente/Filiale/Altro Intermediario _____

Consenso ai sensi dell'art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie

Con riferimento alla seguente operazione da me/noi richiesta o da me / noi garantita:

_____ € _____ x _____ capitale € _____
(tipologia ed importo operazione richiesta)

vi manifesto il mio consenso al trattamento ed alla comunicazione dei dati personali ai sensi del d.lgs n. 196/2003, secondo l'informativa di cui dichiaro aver ricevuto copia e della quale riporto il testo successivamente per accettazione del medesimo.

IL CLIENTE

Cognome Nome _____ cdg _____ Codice Fiscale _____

Firma per i consensi sopra indicati

Luogo e data di sottoscrizione

Timbro e firma per esteso dell'Addetto/Agente/Altro intermediario _____

Come utilizziamo i suoi dati

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere che Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso (nota 1). In caso di pagamenti con ritardo o omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

(nota 1 tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa). Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac simile presente sul sito www.italcredi.it o www.garanteprivacy.it inoltrandolo alla nostra società: ITALCREDI SPA e/o alle società indicate, cui comunicheremo i suoi dati: CRIF SPA

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie generale del 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al sito web (www.garanteprivacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza. I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità (cd. *credit scoring*), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

- ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CRIF S. p. A., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI' / **ALTRO:** CRIF S. p. A. e CRIBIS aderiscono a circuiti internazionali di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extraeuropei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del nostro paese – come autonomi gestori dei sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. e CRIBIS S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com e www.cribis.com).
- Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società ITALCREDI SPA – Ufficio Segreteria Affari Generali e Legali – C.so Buenos Aires n. 79 – 20124 Milano – Tel. 02 66721711 fax 02 – 67493080 – e-mail legale@italcredi.it, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleto, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richiesta di finanziamento	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
Ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

Come utilizziamo i suoi dati

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,
per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere che Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso (nota 1). In caso di pagamenti con ritardo o omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

(nota 1 tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa). Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac simile presente sul sito www.italcredi.it o www.garanteprivacy.it inoltrandolo alla nostra società: ITALCREDI SPA e/o alle società indicate, cui comunicheremo i suoi dati: CRIF SPA

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie generale del 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al sito web (www.garanteprivacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza. I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità (cd. *credit scoring*), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. **ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CRIF S. p. A., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI' / **ALTRO:** CRIF S. p. A. e CRIBIS aderiscono a circuiti internazionali di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extraeuropei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del nostro paese – come autonomi gestori dei sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. e CRIBIS S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com e www.cribis.com).
2. Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società ITALCREDI SPA – Ufficio Segreteria Affari Generali e Legali – C.so Buenos Aires n. 79 – 20124 Milano – Tel. 02 66721711 fax 02 – 67493080 – e-mail legale@italcredi.it, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleto, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richiesta di finanziamento	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
Ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

RICHIESTA DI FINANZIAMENTO – SEMPLIFICATA

Il/La sottoscritto/a _____	
nato/a a _____	il ____ / ____ / ____
Sesso: <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> M	
residente a* _____	prov. _____
e-mail _____	@ _____
<input type="checkbox"/> (se lavoratore) datore di lavoro _____	dal ____ / ____ / ____
<input type="checkbox"/> (se pensionato) ente pensionistico _____	dal ____ / ____ / ____
Richiede un finanziamento di importo: € _____	
DATI PRIMA TELEFONATA DI CONTATTO	
Data ____ / ____ / ____	Ora ____ : ____
Dati Agenzia	
Denominazione: _____	
Incaricato (matricola): _____	
Numero Telefono Contattato: _____ - _____	
DICHIARAZIONE MODALITA' CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE	
Dichiaro di aver richiesto di ricevere a mezzo email:	
<input checked="" type="checkbox"/> il documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori";	
<input checked="" type="checkbox"/> ogni altra documentazione utile alla fase pre-contrattuale della richiesta di finanziamento;	
Luogo/data _____ (firma del cliente) _____	