

Atto di Consenso al trattamento dei dati personali della clientela - Regolamento (UE) 2016/679 (RGPD) e codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie

Consenso ai sensi degli artt.13 e 14 - del Regolamento (UE) 2016/679 (RGPD)

Il sottoscritto _____,

nato il ____ / ____ / ____ a _____,

Premesso di avere ricevuto l'informativa fornita ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (RGPD) 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 La Cassa di Ravenna SpA, Banca di Imola SpA, Banco di Lucca e del Tirreno SpA e Sifin Srl.

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 degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (RGPD) del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati.

Italcredi S.p.A., in qualità di Titolare del trattamento, Le fornisce alcune informazioni circa il trattamento dei Suoi Dati Personali e la tutela dei Suoi diritti.

Per “trattamento di dati personali” si intende qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l’ausilio di processi automatizzati e applicate a Dati Personali, come, a titolo esemplificativo, la raccolta, la registrazione, la conservazione, l’adattamento o la modifica, l’estrazione, la consultazione, l’uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l’interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.

I. Titolare del trattamento dei dati e Responsabile della Protezione dei dati (RPD)

Il Titolare del trattamento è Italcredi Spa, Corso Buenos Aires, 79 – 20124 Milano.

Il Responsabile per la protezione dei dati personali (RPD) è contattabile al seguente indirizzo legale@italcredi.it.

II. Fonte dei Dati Personali

I Dati Personali oggetto di trattamento sono raccolti direttamente presso gli interessati e/o presso terzi (come ad esempio le Banche e Società del Gruppo La Cassa di Ravenna, i sistemi di informazione creditizia, ecc.) ovvero ottenuti da fonti accessibili al pubblico (ad esempio i registri catastali, i registri di imprese e associazioni, la stampa, internet, ecc.).

III. Finalità e base giuridica del trattamento dei dati

I Dati Personali sono trattati nell’ambito della normale attività di Italcredi S.p.A. per le seguenti finalità:

a) dare esecuzione al contratto o a misure precontrattuali adottate su richiesta del cliente

I Dati Personali sono trattati in quanto necessari per dare esecuzione al contratto concluso con il cliente e/o adempiere, prima della conclusione del contratto, a richieste formulate dal cliente medesimo nonché svolgere altre attività connesse e strumentali all’esecuzione e gestione del rapporto (ad esempio invio documentazione precontrattuale e contrattuale, concessione, perfezionamento e gestione della post erogazione del credito del credito).

Il trattamento di Dati Personali a tali fini non necessita del consenso del cliente, ma il rifiuto di fornirli può comportare l’impossibilità di instaurare e/o proseguire un rapporto contrattuale.

b) adempiere ad obblighi previsti dalla legge sia nazionale sia europea

I Dati Personali sono trattati per adempiere 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), normativa fiscale, gestione reclami, centrale di allarme interbancaria, centrale dei rischi; ecc.)

Il trattamento dei dati per tali finalità non richiede il consenso dell’interessato.

c) previo espresso consenso dell’interessato:

I Dati Personali sono trattati per:

- comunicare i Dati Personali a società che rilevano per conto di Italcredi S.p.A. la qualità dei servizi o i bisogni della clientela;
- iniziative promozionali e ricerche di mercato curate di Italcredi S.p.A. e dalle Società del Gruppo La Cassa di Ravenna cui essa appartiene, anche attraverso sistemi automatizzati;
- iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre società, anche attraverso strumenti automatizzati,
- comunicare i Dati Personali a società terze a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi, anche attraverso strumenti automatizzati;
- ;
- il trattamento di particolari categorie di dati (quali i dati sensibili) acquisiti da Italcredi S.p.A. nell’esecuzione di un contratto e/o nel compimento di un’operazione.

Il trattamento dei dati per tali finalità avviene nei limiti del consenso espresso dall’interessato. Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento. Ciò vale anche per la revoca di dichiarazioni di consenso fornite prima dell’entrata in vigore del RGPD, ossia prima del 25 maggio 2018. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento dei dati basata sul consenso prima della revoca.

d) Perseguire un legittimo interesse

I Dati Personali, oltre che per l’esecuzione di un contratto, sono trattati nei limiti di quanto necessario a perseguire interessi legittimi di Italcredi S.p.A. o di terzi. Ad esempio:

- garantire la sicurezza informatica e le operazioni informatiche di Italcredi S.p.A.;
- svolgere attività di videosorveglianza per la tutela della proprietà dei locali; per la raccolta di prove su rapine o frodi; per dimostrare che sono stati effettuati disposizioni e depositi ad esempio presso gli sportelli bancomat e di cassa continua.

IV. Modalità di trattamento dei Dati Personali

Il trattamento dei Dati Personali avverrà, nel rispetto del RGPD ed i relativi atti e provvedimenti nazionali ad esso conseguenti, mediante strumenti manuali, informatici, telematici, in ogni caso nel rispetto delle cautele, garanzie e misure necessarie prescritte dalla normativa di riferimento, in modo da garantirne la sicurezza, la riservatezza, l’integrità e disponibilità nonché evitare danni materiali o immateriali (come ad esempio la perdita di riservatezza o la limitazione dei diritti, discriminazione, furto di identità, perdite finanziarie, ecc.).

Ad oggi Italcredi S.p.A. non si avvale di processi decisionali basati unicamente sul trattamento automatizzato di Dati Personali.

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

Ove necessario, i trattamenti possono basarsi su processi decisionali automatizzati per valutare determinati aspetti personali relativi alla persona fisica (c.d. profilazione). In particolare, la profilazione è svolta (i) in base a previsione di legge nei limiti strettamente necessari per adempiere a quanto prescritto dalla vigente disciplina contro il riciclaggio di denaro, finanziamento al terrorismo; (ii) in quanto necessaria ai fini della conclusione o esecuzione di un contratto (come ad esempio nell'ambito della valutazione del merito di credito del cliente) (iii) ovvero su esplicito consenso dell'interessato (come ad esempio per fini commerciali). Nel caso in cui la profilazione sia stata svolta per la conclusione o esecuzione di un contratto ovvero in quanto basata su esplicito consenso, l'interessato ha il diritto ottenere l'intervento umano da parte del Titolare del trattamento, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.

Sarà Suo diritto chiedere, con una comunicazione al RPD (vedi punto I), maggiori informazioni sulla logica sottostante al processo automatizzato.

V. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità al precedente paragrafo III, i Dati Personali possono essere comunicati e/o trattati: dalle Società del Gruppo La Cassa di Ravenna cui Italcredi S.p.A. appartiene (da tutti gli Uffici di Direzione e da tutte le filiali delle Banche e Società del Gruppo), da soggetti cui è affidata la distribuzione dei prodotti e dei servizi di Italcredi S.p.A. e da Società di cui Italcredi S.p.A. distribuisce prodotti e servizi.

I Dati Personali possono essere comunicati da Società convenzionate con la stessa Italcredi S.p.A., che svolgono compiti di natura operativa, tecnica od organizzativa. Queste società sono dirette collaboratrici di Italcredi S.p.A. ed operano in Italia o all'interno dell'Unione Europea (pertanto i Dati Personali non verranno trasferiti verso Paesi Terzi) in qualità di Responsabili di trattamento o di autonomi Titolari. Svolgono servizi di: pagamento; esattorie e tesorerie; intermediazione bancaria e finanziaria; gestione del sistema informativo di Italcredi S.p.A.; la gestione delle reti di telecomunicazioni; lavorazioni relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli; trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; archiviazione della documentazione; assistenza e consulenza al Italcredi S.p.A.; ricerche di mercato, volte a rilevare la qualità dei servizi e i bisogni della clientela; revisione contabile e certificazioni di bilancio.

L'elenco aggiornato (mod. Normel 393) è disponibile presso tutte le Filiali di Italcredi S.p.A. e sul sito web: www.italcredi.it, può altresì essere richiesto gratuitamente al RPD.

I Suoi dati inoltre potranno essere comunicati alle seguenti società per la prevenzione e controllo del rischio d'insolvenza: Banca d'Italia, CRIF spa, CRIBIS D&B S.r.l.

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

VI. Trattamento di categorie particolari di dati personali (dati sensibili)

Italcredi S.p.A., nell'esecuzione delle proprie attività e nel perseguimento delle finalità elencate al precedente paragrafo III, può venire a conoscenza anche di particolari categorie di dati (ad esempio 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 ai sensi dell'art. 9 comma 1 RGPD). Il trattamento di tali dati (c.d. dati sensibili) può avvenire nei limiti di quanto necessario o strumentale per l'esecuzione di specifiche operazioni o servizi richiesti dall'interessato, solo con il consenso espresso da quest'ultimo e/o in conformità alle autorizzazioni del Garante.

Il mancato assenso al trattamento da parte dell'interessato può impedire a Italcredi S.p.A. di fornire i servizi richiesti (in particolare, i versamenti che riguardano sindacati, forze politiche e determinate associazioni, gli accreditamenti di alcune pensioni o di speciali rimborsi assicurativi; specifici servizi quali mutui assistiti da assicurazione, polizze vita che comportano la necessaria conoscenza da parte di Italcredi S.p.A. di dati sensibili, ecc.).

Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento. Ciò vale anche per la revoca di dichiarazioni di consenso fornite prima dell'entrata in vigore del RGPD, ossia prima del 25 maggio 2018. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento dei dati basata sul consenso prima della revoca.

VII. Esercizio dei diritti dell'interessato

L'esercizio dei diritti indicati nel presente paragrafo non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvo per richieste manifestamente infondate o eccessive ai sensi dell'art. 12 comma 5 del RGPD. Il Titolare del trattamento sarà tenuto a fornire informazioni in merito all'azione intrapresa dal soggetto interessato senza ingiustificato ritardo e, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della richiesta. Sono ammesse proroghe ai sensi dell'art. 12 comma 3 del RGPD.

In relazione ai trattamenti descritti nella presente informativa ed ai sensi degli articoli 13, comma 2, lettere (b) e (d), 15, 16, 17, 18, 19, 20, e 21 del RGPD, l'interessato può esercitare i seguenti diritti:

- **diritto di accesso:** diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguardano ed informazioni circa il trattamento su di essi effettuato;
- **diritto di rettifica:** diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano;
- **diritto di anonimizzazione o cancellazione dei dati (diritto all'oblio)** nei casi in cui: 1) i Dati Personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati; 2) l'interessato revoca il consenso su cui si basa il trattamento; 3) l'interessato, per motivi connessi alla sua particolare situazione, si oppone al trattamento svolto per il perseguimento di un legittimo interesse e non sussiste alcun motivo legittimo prevalente per procedere al trattamento, oppure si oppone al trattamento effettuato per finalità di marketing diretto; 4) i Dati Personali sono stati trattati illecitamente; 5) i Dati Personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale previsto dal diritto dell'Unione o dello Stato;
- **diritto di revoca del consenso** prestato in precedenza in qualsiasi momento, ferma la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca;
- **diritto di limitazione del trattamento** nei casi in cui: 1) l'interessato contesta l'esattezza dei Dati Personali, per il periodo necessario al Titolare per verificare l'esattezza di tali dati; 2) il trattamento sia illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei Dati Personali e chieda invece che ne sia limitato l'utilizzo; 3) i Dati Personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; 4) l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'art. 21 RGPD, nel periodo di attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza di motivi legittimi del Titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- **diritto alla portabilità dei dati:** diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivi automatici i Dati Personali che lo riguardano, e il diritto di trasmettere tali Dati Personali a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte del Titolare del trattamento cui li ha forniti, qualora il trattamento si basi sul consenso o su un contratto e sia effettuato con mezzi automatizzati;
- **diritto di opposizione:** diritto opporsi, in ogni momento, al trattamento dei Dati Personali che lo riguardano qualora il trattamento sia effettuato per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare stesso, presentando l'opposizione al RPD. Il Titolare si asterrà dal trattare ulteriormente i Dati Personali salvo che dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sui diritti dell'interessato, oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria. L'interessato ha altresì diritto ad opporsi al trattamento dei Dati Personali per finalità di marketing diretto fondato sul legittimo interesse del Titolare stesso, presentando l'opposizione al RPD. Il Titolare si asterrà dal trattare ulteriormente i dati personali per la connessa finalità;
- **diritto a non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione**, salvo che tale decisione: a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra l'interessato e il Titolare del trattamento; b) sia autorizzata dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il Titolare del trattamento; c) si basi sul consenso esplicito dell'interessato. Nei casi di cui alle precedenti lettere a) e c) l'interessato ha diritto ad ottenere l'intervento umano da parte del Titolare del trattamento, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione;

- **diritto a proporre un reclamo** al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga che i propri diritti non siano stati rispettati;

Per le richieste inerenti l'esercizio di tali diritti ci si può rivolgere a: Italcredi S.p.A. – Ufficio Segreteria Affari Generali e Legali, (Tel. 02-66721711 – e-mail: legale@italcrediti.it), Corso Buenos Aires, 79 – 20124 Milano ed al RPD (vedi punto I).

VIII. Tempi di conservazione dei dati

I Dati Personali sono conservati per il tempo strettamente necessario al conseguimento delle finalità per le quali i dati sono trattati. Decorso tale termine, i Dati Personali saranno cancellati o trasformati in forma anonima, seguendo le prescrizioni di legge, salvo che la loro ulteriore conservazione sia necessaria per assolvere agli obblighi di legge o per adempiere ad ordini della pubblica autorità e/o degli organismi di vigilanza. In particolare, nel caso di conclusione del rapporto con la clientela, i Dati Personali verranno conservati a partire dalla data dell'evento ai fini di adempiere alle previsioni di legge in materia di conservazione delle scritture contabili, oltre le eventuali richieste di ulteriore conservazione per esigenze giudiziarie, verifiche fiscali o per adempimenti relativi alla normativa in materia di antiriciclaggio come pure alle esigenze probatorie anche di natura extraprocessuale cui eventualmente Italcredi S.p.A. può andare soggetto .

Distinti saluti.

Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti - INFORMATIVA - (Gazzetta Ufficiale 23/12/2004 n. 300)

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	Ufficio Segreteria Affari Generali e Legali – C.So Buenos Aires 79 – 20124 Milano – Tel. 02 66721711 fax 02 – 67493080 e-mail legale@italcredi.it
---------------	--

e/o alle società indicate, cui comunicheremo i suoi dati:

CRIF SPA
EXPERIAN ITALIA SPA
CTC - Consorzio per la Tutela del Credito

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. aderisce ad un circuito internazionale 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. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com/).
- ESTREMI IDENTIFICATIVI:** Experian Italia S.p.A., con sede legale in P.zza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), P.zza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti) / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si / **ALTRO:** l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian Italia S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian Italia S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. Experian Italia S.p.A., ai sensi del decreto legislativo n.141/2010 e successive modificazioni, partecipa come aderente indiretto al sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto di identità, istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze e, per offrire agli aderenti diretti i relativi servizi riguardanti il riscontro dell'autenticità dei dati oggetto di verifica presso tale sistema, opera ai sensi del decreto legislativo n. 196/2003 il trattamento dei dati personali in qualità di autonomo titolare, per la parte di propria competenza. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Italia S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Italia S.p.A., è disponibile sul sito www.experian.it.
- ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CTC - Consorzio per la Tutela del Credito, viale Tunisia 50 – 20124 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it / **TIPOLOGIA 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.

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 incompleti, 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	Ufficio Segreteria Affari Generali e Legali – C. So Buenos Aires 79 – 20124 Milano – Tel. 02 66721711 fax 02 – 67493080 e-mail legale@italcredi.it
---------------	---

e/o alle società indicate, cui comunicheremo i suoi dati:

CRIF SPA
EXPERIAN ITALIA SPA
CTC - Consorzio per la Tutela del Credito

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. aderisce ad un circuito internazionale 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. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com/).
- ESTREMI IDENTIFICATIVI:** **Experian Italia S.p.A.**, con sede legale in P.zza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), P.zza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti) / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si / **ALTRO:** l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian Italia S.p.A. è limitato ai

partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian Italia S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. Experian Italia S.p.A., ai sensi del decreto legislativo n.141/2010 e successive modificazioni, partecipa come aderente indiretto al sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto di identità, istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze e, per offrire agli aderenti diretti i relativi servizi riguardanti il riscontro dell'autenticità dei dati oggetto di verifica presso tale sistema, opera ai sensi del decreto legislativo n. 196/2003 il trattamento dei dati personali in qualità di autonomo titolare, per la parte di propria competenza. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Italia S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Italia S.p.A., è disponibile sul sito www.experian.it.

3. **ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC - Consorzio per la Tutela del Credito**, viale Tunisia 50 – 20124 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it / **TIPOLOGIA 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.

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.

Cognome Nome _____ cdg _____ codice fiscale _____

Cognome Nome _____ cdg _____ codice fiscale _____

Cognome Nome _____ cdg _____ codice fiscale _____

Luogo e Data: _____ firmato: _____

RISERVATO ALLA BANCA

Documento firmato in mia presenza
Un addetto
Timbro e firma per esteso dell'Addetto/Agente/Altro intermediario

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 _____

cointestata
 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 _____

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) _____	