finimprest REGISTRAZIONE CLIENTE

05/06

Gentile Signora/e, La ringraziamo per avere scelto la nostra società per le Sue esigenze di finanziamento.
I dati che Le chiediamo di fornirci, con la compilazione di questo modulo, sono per noi essenziali al fine di fornirle un preventivo o per procedere alla valutazione della Sua richiesta di finanziamento.
La Sua firma non è in alcun modo impegnativa, con essa esprimerà ai sensi dell'art. 23 del codice in materia di protezione dei dati personali, il consenso al trattamento dei Suoi dati personali nei termini indicati a seguito di cui dichiara di avere preso attenta visione.
Potrà inoltre acconsentire a che i suoi dati anagrafici siano utilizzati e comunicati a terzi per finalità promozionali anche nell'ambito di attività non strettamente collegate ai servizi richiesti per farLe conoscere nuovi servizi o prodotti anche per mezzo dell' invio di materiale illustrativo.

☐ consento ☐ non consento

COGNOME

NOME

COD. FISCALE

DATA DI NASCITA

Informativa ai sensi del codice in materia di protezione dei dati personali (*decreto legislativo 30 giugno 2003 n. 196*)

Ai sensi dell'art. 13 del decreto 196 del 30 giugno 2003 "codice in materia di protezione dei dati personali" il Cliente e gli eventuali coobligati o garanti (di seguito cumulativamente definiti "il Cliente") sono informati e, per quanto di ragione, espressamente consentono:

a. Che i dati forniti per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare, in casi di accoglimento della domanda di finanziamento, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale vengono trattati da FINIMPREST srl con sede in Novara alla Via Ranzoni, 1 per finalità di:
   - valutazione del mercato creditizio
   - prevenzione del sovraindebitamento
   - adempimento degli obblighi previsti dalla disciplina in materia di antiriciclaggio
   - gestione dei rapporti contrattuali
   - elaborazione statistica
   - tutela e recupero dei crediti mediante elaborazione elettronica – consultazione - raffronto, con criteri relativi a dati di carattere reddituale, composizione famigliare, etc. – ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche per mezzo di soggetti specificatamente incaricati, quali consulenti, dipendenti e altri collaboratori a ciò abilitati per i trattamenti necessari o connessi alle attività precontrattuali ed all'esecuzione del contratto o di terzi che svolgano o forniscano servizi specifici e funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, quali: società di servizi informatici, sistemi di informazioni creditizie (centrali rischi), società che svolgono servizi a pagamento, assicurazioni, rivenditori convenzionati, soggetti terzi a cui è affidata la distribuzione dei prodotti finanziari ed assicurativi, società di factoring, di cartolarizzazione dei crediti o ad altro titolo cessionarie dei crediti, società di recupero crediti, soggetti che forniscano informazioni commerciali, società che svolgono lavorazioni massive di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela, società che svolgono servizi di archiviazione, società di revisione contabile e certificazione di bilancio.

   Il tutto nel rispetto delle disposizioni di legge in materia di sicurezza dei dati (un elenco nominativo dei soggetti appartenenti alle predette categorie è disponibile presso la sede di FINIMPREST srl.

b. Che i predetti dati possono essere raccolti sia presso l'interessato sia presso terzi
c. Che il conferimento dei dati richiesti, siano essi acquisiti in base ad un obbligo di legge ovvero in quanto strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, è necessario e che un eventuale rifiuto a fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività richieste per la conclusione e per l'esecuzione del contratto.

In relazione al trattamento dei predetti dati, il Cliente, in base all'art. 7 del citato d.lgs 196/2003, ha il diritto di ottenere:
a. La conferma dell'esistenza dei dati personali che lo riguardano e la comunicazione, in forma comprensibile, dei dati stessi e della loro origine nonché della logica su cui si basa il trattamento.
b. La cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati
c. L'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione, qualora vi abbia interesse. Il Cliente ha inoltre il diritto di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento di dati personali che lo riguardano.

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, necessari alla valutazione della 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 operatori del settore. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei si rivolgerà in futuro per richiedere un prestito di qualsiasi genere, potranno sapere se Lei a 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, salvo che lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.
Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai Suoi dati, allo stesso modo può esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, integrazione, aggiornamento, cancellazione o blocco) art. 7 del cod. art. 8 del codice deontologico.

Ogni richiesta riguardante i Suoi dati dovrà essere inoltrata al seguente indirizzo:
- FINIMPREST srl – Via Ranzoni, 1 – 28100 Novara – tel. 0321.499.290 – fax 0321.520.380

Ed alle società sotto elencate, cui comunicheremo i Suoi dati:
- Associazione Italiana Leasing per la BDCR Assilla
- CRIF SpA
- CTC consorzio per la tutela del credito
- Experian Information Service SpA

Troverà qui di seguito i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è strettamente necessario alla gestione del finanziamento ed all'adempimento agli obblighi di legge.
Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, comunichiamo alcuni dati (anagrafici, anche della persona eventualmente coobligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico del 2004 pubblicato sulla gazzetta ufficiale serie generale del 23.12.04 n. 300. I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui dichiariamo a seguito le categorie.
I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria, 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 ed in particolare per estrarre in maniera univoca dai sistemi 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 od un punteggio sul grado di affidabilità e solvibilità (credit scoring) tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storico dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storico 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: ASSOCIAZIONE ITALIANA LEASING ASSILEA, P.zza Priscilla, 4 – 00199 Roma – tel. 06.8621.1271 – fax o6.8621.1214 – e-mail lino.menichetti@assilea.it
   La BDCR Assilla è un sistema di informazioni creditizie di tipo positivo e negativo. Partecipanti: sono sia banche che intermediari finanziari che svolgono attività di locazione finanziaria-leasing; i tempi di conservazione dei dati sono gli stessi dettati dal codice di deontologia riportati in calce. La società fa uso di sistemi automatizzati di credit scoring.

2. estremi identificativi: CRIF SpA Via Montebello, 2/2 – 40121 Bologna – tel. 051.645.8900 – fax 051. 645.8940 – sito 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: sono gli stessi dettati dal codice di deontologia riportati in calce - La società fa uso di sistemi automatizzati di credit scoring.
   Crif Spa aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra europei 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 loro paese, come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da Crif SpA (elenco dei sistemi esteri convenzionati disponibile al sito www.crif.com

3. estremi identificativi: CTC consorzio per la tutela del credito, V.le Tunisia, 50 – 20124 Milano – tel. 02.6671.0235-29 – fax 02.6747.9250 – sito www.ctconline.it
   tipo di sistema: solo negativo – Partecipanti: banche, intermediari finanziari, società di leasing - La società non fa uso di sistemi automatizzati di credit scoring.

4. estremi identificativi: Experian Information Service SpA Via U. Quintavalle, 68 – 00173 Roma – tel. 199.183.538 – fax 199.101.850 – sito www.experian.it
   tipo di sistema: positivo e negativo – Partecipanti: banche, intermediari finanziari nonche altri 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: sono gli stessi dettati dal codice di deontologia riportati in calce - La società fa uso di sistemi automatizzati di credit scoring.
   Experian Information Service SpA effettua altresì, ogni forma e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento dei dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto del trattamento possono venire a conoscenza di Experian Ltd con sede a Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale sistema. L'elenco completo dei responsabili, nonché ogni ulteriore dettaglio con riferimento al trattamento dei dati operato da Experian Information service SpA è disponibile sul sito.

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie	
Richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto o rinuncia della richiesta.
Morosità di due rate o due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
Ritardi superiori ai due mesi sanati (anche su transazione)	24 mesi dalla regolarizzazione
Eventi negativi non sanati (morosità, gravi inadempimenti, sofferenze)	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 (nel secondo semestre del 2005 dopo la valutazione del garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si veda il sito www.garanteprivacy.it

LUOGO

DATA

X

FIRMA LEGGIBILE