

## MODULO PRIVACY

### INFORMATIVA AI SENSI DEL D.LGS. 30 GIUGNO 2003, N.196 RECANTE IL CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

I dati forniti dal Cliente (di seguito l'“interessato”) vengono raccolti e trattati da Finanziaria Familiare S.p.A. (di seguito, “Finanziaria Familiare”), in qualità di Titolare del trattamento con sede in Piazzale Giulio Douhet, 25 - 00143 Roma, per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare e preventivazione e, in caso di accoglimento della richiesta di finanziamento, per lo svolgimento del rapporto contrattuale (di seguito congiuntamente “dati personali”). A tal fine Finanziaria Familiare fornisce l'informativa prevista dall'art. 13 del D.Lgs. 196/2003.

#### DATI DEL CLIENTE

Cognome e nome	M	F	Data nascita	Luogo	Prov.
Codice fiscale	Residenza	Località	CAP	Prov.	

#### 1. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

- svolgimento dell'istruttoria preliminare alla richiesta di finanziamento;** in caso di accoglimento i dati saranno trattati per le ulteriori **verifiche sul merito creditizio, antifrode e prevenzione del sovraindebitamento del Cliente**, per l'apertura e gestione dei rapporti contrattuali, per la tutela e recupero del credito anche tramite cessioni pro-soluto, per la verifica dei criteri assuntivi accettabili dalle compagnie assicurative convenzionate nelle coperture obbligatorie previste dal D.P.R. 180/1950 e trasmissione loro dei dati personali, per la gestione del sinistro assicurativo relativo alle polizze a garanzia del finanziamento, per lo svolgimento degli adempimenti per la prevenzione del riciclaggio di cui al D. Lgs. n. 231/2007; il conferimento dei dati per detta finalità è funzionale alle attività richieste per la conclusione e l'esecuzione dei rapporti contrattuali e obbligatorio per i connessi adempimenti di legge come la prevenzione del riciclaggio ai sensi del D. Lgs. 231/2007 e le coperture assicurative che nel caso di rischio vita prevedono la raccolta di dati sensibili per la stipula della polizza assicurativa di copertura del finanziamento ai sensi dell'art. 54 D.P.R. 5 gennaio 1950 n. 180. Il trattamento di dati sensibili per la polizza vita da parte della Compagnia Assicurativa, è svolto in ottemperanza a quanto previsto dall'art. 26 del D. Lgs. 196/2013 e avviene nel rispetto della pertinente Autorizzazione del Garante per la protezione dei dati personali (n. 2/13).
- svolgimento di indagini, sondaggi e ricerche di mercato curate direttamente o per mezzo di società specializzate di nostra fiducia** finalizzate alla rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei nostri servizi e per attività commerciali e promozionali (ricerca statistica, marketing o profilazione) di Finanziaria Familiare e di Società appartenenti al Gruppo Tecnocasa eseguibili tramite posta, telefonate con operatore o automatizzate, e-mail, sms, mms, social network, applicazioni informatiche (APP).
- attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi di Società Terze operanti nel settore del credito, immobiliare o assicurativo**, attraverso l'invio di materiale illustrativo e messaggi promozionali trasmessi ai recapiti raccolti in questo contratto come residenza, utenze telefoniche o e-mail, anche attraverso social network.
- cessione dei contratti di credito** a terzi con le relative garanzie e contratti assicurativi.

Il conferimento dei dati richiesti per le finalità di cui al punto b) e c) è facoltativo sulla base dell'art. 130, commi 1 e 2, del Codice. Un eventuale rifiuto non pregiudicherebbe, infatti, lo svolgimento delle attività richieste per la conclusione e l'esecuzione del contratto.

**2. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO** - Il trattamento dei dati personali, che possono essere raccolti presso l'interessato o presso terzi, avviene nel rispetto delle disposizioni di legge in materia di sicurezza dei dati tramite: a) elaborazione elettronica; b) consultazione; c) raffronto con criteri prefissati; d) trasmissione e comunicazione, con esclusione della diffusione, ai soggetti terzi sotto indicati; e) ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche mediante trattamenti continuativi.

#### 3. TITOLARE, RESPONSABILI E INCARICATI DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento è FINANZIARIA FAMILIARE S.p.A. che si avvale di dipendenti e collaboratori delle unità organizzative preposte alle relative attività di trattamento e gestione del dato. Per alcune attività come servizi informatici, amministrativi, contabili, controllo interno nonché servizi di spedizione, archiviazione documenti e registrazione, Finanziaria Familiare si può avvalere di soggetti terzi che sono specificamente designati come referenti esterni del trattamento.

#### 4. SOGGETTI TERZI AI QUALI POSSONO ESSERE COMUNICATI DATI PERSONALI




- Per obblighi di legge, di regolamenti e normative comunitaria ovvero per attività connesse e strumentali alla fase di preventivazione o all'esecuzione degli obblighi contrattuali e successive attività di gestione e controllo:** banche ed istituti di credito; amministrazioni pubbliche e private o enti pensionistici; compagnie di assicurazione convenzionate o agenti assicurativi per la copertura assicurativa abbinata al finanziamento; agenzie investigative antifrode e anticiclaggio; società di servizi di cui possa avvalersi Finanziaria Familiare per attività di istruttoria, gestione e recupero del credito; soggetti presso cui o tramite i quali è stato richiesto il Finanziamento (es. mediatori creditizi, agenti in attività finanziaria, etc.); società di servizi informatici; società che svolgono servizi di pagamento e/o finanziamento; società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza; società che svolgono servizi di registrazione tramite scansione, fotocoproduzione e archiviazione della documentazione contrattuale; società di consulenza ed assistenza legale, contabile e di controllo interno.
- Per attività commerciali e promozionali per finalità di marketing di Finanziaria Familiare e di Società appartenenti al Gruppo Tecnocasa o Società terze ove espresso il consenso:** agenti e soggetti che forniscono informazioni commerciali e promozionali per finalità di marketing, ivi compreso l'invio di materiali illustrativo relativo ai servizi e ai prodotti commercializzati nel settore del credito, immobiliare o assicurativo. Un elenco aggiornato dei nominativi dei soggetti alle predette categorie è disponibile presso la sede di Finanziaria Familiare S.p.A.
- Per cessione del credito:** banche, istituti di credito e veicoli di cartolarizzazione dei crediti di cui alla legge 130/99.

#### 5. DIRITTI ESERCITABILI DALL'INTERESSATO SECONDO QUANTO PREVISTO DALL'ART. 7 DEL D.LGS. 196/2003

In relazione al trattamento dei dati personali, l'interessato ha il diritto di ottenere da Finanziaria Familiare: a) conferma dell'esistenza di dati personali; b) comunicazione, in forma comprensibile, dei dati personali, della loro origine e della logica su cui si basa il trattamento; c) cancellazione; d) trasformazione in forma anonima; e) blocco dei dati trattati in violazione di legge; f) aggiornamento; g) rettifica; h) qualora vi abbiano interesse, l'integrazione. L'interessato, inoltre, ha il diritto di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento di dati personali.

Finanziaria Familiare di prassi non utilizza banche dati per la valutazione del Cliente. Ove però fosse ritenuto necessario l'accesso ai SIC (Sistemi di Informazione Creditizia) Finanziaria Familiare provvederà a consegnare apposita copia di informativa da far sottoscrivere al Cliente ai sensi dell'art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali e dell'art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie; informativa privacy sarà consegnata al Cliente anche in caso di accesso a banche dati per la certificazione documentale antifrode.

#### CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ART.13 DLGS 30 GIUGNO 2003 N.196) IN FAVORE DI FINANZIARIA FAMILIARE S.p.A.

- Consenso funzionale alle attività richieste di cui alla lettera a) e d):** presa visione dell'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs n. 196 del 2003 per le finalità (lettera “a” e “d”) e con le modalità ivi illustrate, esprimo nei confronti della società sopra citata, il mio consenso al trattamento dei dati personali, ivi compresi quelli sensibili, funzionali alle attività richieste per l'attivazione ed esecuzione dei rapporti contrattuali.  
 DATA .....  FIRMA DEL CLIENTE .....
- Consenso facoltativo per attività commerciali e promozionali di cui alla lettera b):** il sottoscritto, presa visione della presente informativa, consente che i propri dati anagrafici siano utilizzati da Finanziaria Familiare e da Società appartenenti al Gruppo Tecnocasa, per finalità promozionali di marketing nel settore del credito, immobiliare o assicurativo.  
 Nego il consenso       Da il consenso   FIRMA DEL CLIENTE .....
- Consenso facoltativo per informazioni commerciali e attività promozionali di cui alla lettera c):** il sottoscritto, presa visione della presente informativa, consente che per finalità di marketing i propri dati anagrafici siano comunicati (o ceduti) a terzi per attività promozionali e commerciali nel settore del credito, immobiliare o assicurativo.  
 Nego il consenso       Da il consenso   FIRMA DEL CLIENTE .....

Il sottoscritto incaricato dell'identificazione ai sensi del D. Lgs. 231/2007 dichiara, sotto la propria responsabilità, che le firme apposte sulla presente proposta di contratto sono vere ed autentiche, e sono state apposte personalmente dall'interessato.



Timbro e Firma Incaricato

**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 a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se 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. 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 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.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) inoltrandolo alla nostra società:

FINANZIARIA FAMILIARE S.p.A.		Indirizzo PIAZZALE GIULIO DOUHET, 25 - 00143 ROMA	
Telefono <b>0 69 0 25560 0</b>	FAX <b>0 69 0 25570 0</b>	E-MAIL: <b>info@finanziariafamiliare.it</b> PEC: <b>finanziariafamiliare@legalmail.it</b>	Sito web <b>www.finanziariafamiliare.it</b>

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

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 Deontologico del 2004 (Gazzetta Ufficiale Serie Generale 23 dicembre 2004, n. 300; sito web [www.garanteprivacy.it](http://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 per 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 e solvibilità (c.d. 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: CTC – Consorzio per la Tutela del Credito, Corso Italia 17 - 20122 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, [www.ctconline.it](http://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 / 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 Finanziaria Familiare S.p.A. Piazzale Giulio Douhet n. 25 00143 Roma, 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:

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia della stessa</b>
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi dalla regolarizzazione</b>
<b>ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	<b>24 mesi dalla regolarizzazione</b>
<b>eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempienze, sofferenze) non sanati</b>	<b>36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultata non eccessivo l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)</b>
<b>eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempienze, sofferenze) non sanati</b>	<b>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 erimerà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si veda l'insito <a href="http://www.finanziariafamiliare.it">www.finanziariafamiliare.it</a>)</b>