

**INFORMATIVA E CONSENSO AI SENSI DEL D. Lgs. 30 GIUGNO 2003 N. 196**  
**Codice in materia di protezione dei dati personali**

IL MEDIATORE/AGENTE/FILIALE  
(timbro, firma e N. U.I.F.)

Il sottoscritto incaricato della identificazione ai sensi dell'articolo 30 del D.Lgs 231/2007 dichiara sotto la propria personale responsabilità che le firme di cui alla presente richiesta, vere ed autentiche, sono state apposte personalmente dal richiedente le cui generalità sono state riportate sulla richiesta medesima.

**Dati del Cliente :**

Cognome : \_\_\_\_\_ Nome : \_\_\_\_\_

Luogo di nascita : \_\_\_\_\_ C.F. : \_\_\_\_\_

**In rappresentanza della Dittà/Società :**

Sede in : \_\_\_\_\_ Via : \_\_\_\_\_

C.F. : \_\_\_\_\_

**Dati del coobbligato/Garante :**

Cognome : \_\_\_\_\_ Nome : \_\_\_\_\_

Luogo di nascita : \_\_\_\_\_ C.F. : \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI CONSENSO**

Il Cliente e l'eventuale coobbligato/garante dichiarano di aver preso visione e di aver ricevuto l'informativa generale ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003 e l'informativa ai sensi dell'art. 5 del Codice Deontologico sui sistemi di informazioni creditizie (pubblicato in G.U. Serie Generale n. 300 del 23 dicembre 2004) e, per quanto di ragione, espressamente consentono al trattamento dei loro dati conformemente alle citate informative. In relazione all'informativa di cui al Codice Deontologico dichiarano di prestare il consenso alla conservazione da parte delle banche dati anche dei dati positivi (puntualità e regolarità nei pagamenti) ed acconsentono poi espressamente a che, in caso di rifiuto della richiesta di credito da parte di TerFinance S.p.A., la comunicazione prevista dall'art. 5 comma 6 del citato Codice Deontologico possa essere fornita anche per il tramite dell'esercizio convenzionato/altri intermediari.

Con riferimento a finalità commerciali di cui al punto 2 lett. c) dell'informativa generale:

il Cliente  consente  non consente ed il coobbligato/garante  consente  non consente a che i propri dati siano utilizzati da TerFinance S.p.A. e/o comunicati a terzi che svolgono attività commerciali e promozionali per la vendita e per la promozione dei loro prodotti e servizi o per ulteriori comunicazioni attraverso l'invio di materiale pubblicitario, comunicazioni telefoniche o per posta anche con utilizzo di sistemi automatizzati di comunicazione (sms, mms, e-mail, fax).

Firma Cliente : _____	Firma Coobbligato/Garante _____	Data : _____
--------------------------	------------------------------------	-----------------

Il Cliente  consente  non consente ed il coobbligato/garante  consente  non consente al trattamento di **dati sensibili**, acquisiti o che saranno acquisiti da TerFinance S.p.A. a seguito delle operazioni/servizi richiesti, sempre nei limiti in cui esso sia strumentale alla specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi stessi.

Firma Cliente _____	Data : _____
------------------------	-----------------

## INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

**Ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. n. 196 del 30 giugno 2003**

Ai sensi del Decreto Legislativo n. 196 del 30 giugno 2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali", **TERFINANCE S.p.A.** - con sede legale in Torino, Via San Pio V, 5, in qualità di Titolare del trattamento, fornisce al Cliente e all'eventuale coobbligato/garante (di seguito cumulativamente definiti il "Cliente"), alcune informazioni circa l'utilizzo dei dati personali e sulla tutela dei diritti dell'interessato.

### A) Fonte dei dati personali

I dati personali oggetto di trattamento da parte di TerFinance S.p.A. sono raccolti direttamente presso il Cliente in occasione dell'istruttoria preliminare o dell'instaurazione di rapporti bancari o di finanziamento o per l'esecuzione di operazione bancaria, ovvero presso terzi come può avvenire, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a debito o credito del Cliente da soggetti terzi (es. bonifico a favore del Cliente), oppure nell'ipotesi in cui TerFinance S.p.A. stessa acquisisca i dati da società esterne ai fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti e servizi. In questo caso ultimo caso, TerFinance S.p.A. avrà cura di informare gli interessati all'atto della registrazione dei dati che li riguardino o, comunque, non oltre la prima eventuale comunicazione. In ogni caso, TerFinance S.p.A. tratterà tutti questi dati, oltre che nel rispetto del D.Lgs n. 196/2003, secondo i canoni di riservatezza, connessi allo svolgimento dell'attività bancaria e finanziaria ai quali TerFinance S.p.A. si ispira.

### B) Finalità del trattamento dei dati

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività di TerFinance S.p.A. secondo le seguenti finalità:

**a)** finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento, esecuzione di operazioni sulla base di obblighi derivanti da contratti, tutela e recupero del credito, etc.) o dell'operazione richiesta che abbia natura contrattuale (es. pagamento rate finanziamento/mutuo, etc.) ovvero di servizi resi al pubblico (es. pagamento di assegni bancari e di bonifico, effettuazione bonifici, deleghe di pagamento, incasso valori di terzi, etc.). Il conferimento dei dati personali necessari a tale finalità è facoltativo, ma il mancato conferimento degli stessi può comportare l'impossibilità per TerFinance S.p.A. a prestare i servizi richiesti. Il loro trattamento non richiede il consenso del Cliente.

**b)** finalità derivanti da obblighi di legge anche comunitarie, tra cui adempimento degli obblighi di identificazione, conservazione e segnalazione previsti dalla normativa "antiriciclaggio" ai sensi del d.lgs. 231/2007, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e di controllo. Il conferimento dei dati personali necessari a tale finalità è obbligatorio e, conseguentemente, un eventuale rifiuto a fornirli non consentirà l'instaurazione di rapporti o la prestazione dei servizi da parte di TerFinance S.p.A.. Il relativo trattamento non richiede il consenso del Cliente.

**c)** finalità funzionali all'attività di TerFinance S.p.A., in particolare:

- la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità e tipologia dei servizi resi e, in genere, sull'attività svolta da Terfinance S.p.a. e da società terze specializzate mediante interviste, personali o telefoniche, diffusione o invio di questionari, etc.
- la promozione e la vendita diretta di prodotti e servizi di Terfinance S.p.a. o da parte di società terze (attuata attraverso l'invio di materiale pubblicitario);
- comunicazioni telefoniche o a mezzo posta ed anche con utilizzo di sistemi automatizzati di comunicazione, quali SMS, MMS, e-mail, fax);
- l'elaborazione di studi e ricerche di mercato (svolte mediante interviste, personali o telefoniche, diffusione o invio di questionari) da parte di Terfinance o di società terze;
- lo svolgimento di attività di pubbliche relazioni.

Il conferimento dei dati necessari al compimento di tali attività è facoltativo, e pertanto un eventuale diniego al loro conferimento non pregiudica l'instaurazione dei rapporti o l'accensione dei servizi nonché i rapporti contrattuali in essere, né quelli futuri. Il loro trattamento richiede il consenso del Cliente. Il trattamento dei dati personali è ammesso senza il consenso espresso dell'interessato, qualora sia necessario per l'esecuzione di obblighi derivanti da un contratto del quale è parte l'interessato o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste dell'interessato stesso. In relazione a specifici rapporti e servizi richiesti dal Cliente, può accadere che TerFinance S.p.A. venga in possesso di dati che la normativa in materia definisce come "sensibili", in quanto idonei a rivelare lo stato di salute, l'appartenenza ad associazioni a carattere filosofico, politico o sindacale, etc. Per il trattamento di tali dati la legge richiede una specifica manifestazione di consenso scritto, fermo restando che TerFinance S.p.A. potrà effettuare comunque i servizi richiesti e/o le operazioni disposte a favore del Cliente che comportano indirettamente la conoscenza di tali dati.

### C) Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

### D) Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

All'interno della TerFinance S.p.A. possono venire a conoscenza dei dati personali del Cliente i dipendenti ed i collaboratori esterni incaricati/responsabili del loro trattamento appartenenti a servizi ed uffici centrali e/o alla rete di vendita (agenzie, succursali, mediatori creditizi, agenti in attività finanziaria e consulenti di nostra fiducia), per i trattamenti necessari o connessi allo svolgimento delle attività precontrattuali (istruttoria, valutazione merito creditizio, etc.) ed all'esecuzione del contratto. Possono venire a conoscenza dei dati personali del Cliente, inoltre, strutture che svolgono anche per conto di TerFinance S.p.A. compiti tecnici, di supporto (es. servizi legali, informatici, spedizioni) e di controllo aziendale. Per il perseguimento delle finalità, per l'esercizio di parte della propria attività nonché per l'esecuzione di oneri ed obblighi strettamente correlati alla attività medesima, TerFinance necessita altresì di comunicare i dati personali del Cliente a soggetti esterni appartenenti alle seguenti categorie:

- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi, ivi compresi i soggetti che intervengono nella gestione di sistemi di pagamento, enti emittenti carte di credito, esattorie e tesorerie;
- Società appartenenti a TerFinance S.p.A. o comunque società controllate o collegate;
- soggetti di cui TerFinance S.p.A. offre prodotti e/o servizi;
- rivenditori convenzionati/fornitori/soggetti che forniscono valutazioni tecniche o perizie sui beni/segnalatori/soggetti con i quali TerFinance S.p.A. ha stipulato convenzioni od accordi/altri intermediari limitatamente ad alcuni dati relativi alla conclusione e gestione dei contratti perfezionati per il loro tramite;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli;
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con la clientela compreso l'utilizzo di canali di comunicazione istantanea quali posta elettronica, SMS e MMS telefonici ovvero canali di comunicazione urgente quali telegrammi, anche mediante dettatura telefonica, e fax;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. call center, help desk, ecc.);
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- soggetti che rilevano rischi finanziari, a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza, sistemi di informazioni creditizie<sup>(1)</sup> (comunicazione di dati personali relativi a richiesta, conclusione, andamento ed estinzione di operazioni finanziarie anche se già segnalate, per importo competente);
- società o professionisti incaricati del recupero dei crediti e dei beni;
- studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da TerFinance S.p.A. anche nell'interesse della clientela;
- società di factoring/cessione del credito;
- collegio sindacale e società incaricate della revisione e certificazione del bilancio di TerFinance S.p.A.;
- società di rating e/o di auditing; enti che gestiscono o erogano eventuali agevolazioni a favore del Cliente, anche in forma di garanzia;
- società o professionisti che curano l'esecuzione delle formalità connesse alla gestione delle pratiche di leasing;
- soggetti che svolgono attività di marketing, indagini di mercato o concorrono alla promozione di prodotti di TerFinance S.p.A. e di terzi o che forniscono informazioni commerciali.

### E) Diritti dell'interessato previsti dall'art. 7 del D.Lgs. 196/2003

L'art. 7 del citato D.Lgs. 196/2003, conferisce all'interessato il diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali, le indicazioni circa l'origine, le finalità e le modalità di trattamento, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge nonché l'aggiornamento, la rettifica, l'integrazione dei dati nonché, infine, l'indicazione dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di "responsabili" o "incaricati" dei dati stessi e della loro origine nonché della logica su cui si basa il trattamento. Il Cliente può altresì opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che lo riguardano, in specie se previsto a fini di informazione commerciale o di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato.

<sup>1</sup> Per il trattamento dei dati effettuato da tali enti si veda la specifica informativa fornita unitamente alla presente

## F) Titolare/Responsabile/Incaricati del trattamento

Responsabile interno del trattamento dei dati personali della clientela è il Responsabile pro tempore della Funzione Sistemi Informativi di TerFinance S.p.A. domiciliato, per l'esercizio delle sue funzioni, presso la sede legale di TerFinance S.p.A. L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento dei dati è disponibile presso la Funzione Risorse Umane di TerFinance S.p.A., Via San Pio V, 5, 10125 Torino. TerFinance designa "incaricati" del trattamento tutti i lavoratori dipendenti e i collaboratori – anche occasionali – che, nello svolgimento delle proprie mansioni, trattano i dati personali. I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati (punto 4), che non rientrano fra quelli designati "incaricati", utilizzeranno i dati in qualità di "Titolari" ai sensi della normativa privacy in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso TerFinance S.p.A., ovvero in qualità di "responsabili esterni" di specifici trattamenti in base ad accordi contrattuali con TerFinance S.p.A. relativi alla esternalizzazione di alcuni servizi.

## G) Esercizio del diritto di accesso

Tutte le informazioni inerenti il diritto di accesso potranno essere richieste a TerFinance S.p.A.. UFFICIO RECLAMI E TUTELA CLIENTI Via San Pio V,5 . 10125 Torino - **Tel. 011.19781060 - Fax 011.19698091 - e-mail reclami@terfinance.it**, utilizzando il fac-simile presente sul sito [www.terfinance.it](http://www.terfinance.it).

## INFORMATIVA come utilizziamo i suoi dati

(art. 13 del codice sulla protezione dei dati personali art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazione creditizia)

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<sup>1</sup>. 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 ns. società: **TerFinance S.p.A. Via San Pio V, 5 - 10125 Torino - Tel. 011.19781060 - Fax 011.19698091 - e-mail reclami@terfinance.it** e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati: - CRIF S.p.A.; - Associazione Italiana Leasing per la BDCR Assilea. Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la ns. società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento ed 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 (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 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 (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, dati anagrafici. 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](http://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 / **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 loro paese - come autonomi gestori dei suddetti 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](http://www.crif.com) /).

**2) ESTREMI IDENTIFICATIVI:** ASSOCIAZIONE ITALIANA LEASING - ASSILEA - P.le Ezio Tarantelli n. 100 00144 Roma - Tel. 06. 9970361 - Fax 06. 45440739; [www.assilea.it](http://www.assilea.it); RESPONSABILE PER IL RISCONTRO DELLE ISTANZE DI CUI ALL'ART. 7 DEL CODICE è il Sig. Francesco Pascucci di ASSILEA SERVIZI Surl, con sede in P.le Ezio Tarantelli n. 100 00144 Roma - Tel. 06.45440737 - Fax 06.45440739; e-mail [francesco.pascucci@assilea.it](mailto:francesco.pascucci@assilea.it); **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, intermediari finanziari che svolgono attività di locazione finanziaria - leasing/ **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia. / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI.

**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 della richiesta o di rinuncia alla stessa
- ✓ Morosità di 2 rate o di 2 mesi poi sanate 12 mesi dal pagamento
- ✓ Ritardi superiori sanati anche su transazione 24 mesi dal pagamento
- ✓ 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 dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.). Si rivolga alla nostra Società: **UFFICIO RECLAMI E TUTELA CLIENTI Via San Pio V, 5 10125 Torino Tel. 011.19781060 Fax 011.19698091 e-mail reclami@terfinance.it**, utilizzando il fac-simile presente sul sito [www.terfinance.it](http://www.terfinance.it)

<sup>1</sup> Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa