

INFORMATIVA E RICHIESTA DI CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

PRATICA NUMERO

Dati anagrafici	RICHIEDENTE	COOBBLIGATO
COGNOME	<input type="text"/>	<input type="text"/>
NOME	<input type="text"/>	<input type="text"/>
NATO/A	A <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> IL <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> A <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> IL <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	
C. FISCALE	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Dati della Richiesta del Finanziamento	DATA <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> TIPOLOGIA DEL FINANZIAMENTO <input type="text"/>	

INFORMATIVA AI SENSI DEL D.LGS. N. 196/2003 - CODICE SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Come utilizziamo i Suoi dati

Informativa ai sensi dell'art. 13 del Codice sulla Protezione dei Dati Personali e dell'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 di 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 inoltrandolo alla ns. società: BBVA Finanzia S.p.A. Via Umberto Quintavalle, 68 - 00173 ROMA Tel. 06/36772111 - Fax 06/36772380 e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati: CRIF S.p.A., Experian Information Service S.p.A., CTC Consorzio di Tutela del Credito. Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

* * *

Conserviamo i Suoi dati presso la ns. società per quanto 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 (SIC), i quali sono regolati dal relativo Codice deontologico del 2004 (pubblicato nella G.U. Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; 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, 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, anagrafica. 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 gestite da:

- 1) CRIF S.p.A. - Via Francesco Zanardi, 41 - 40131 Bologna, sito internet www.crif.com operante su posizioni positive e negative. CRIF S.p.A. utilizza sistemi automatizzati di credit scoring
- 2) Experian Information Service S.p.A. Via Carlo Pesenti, 121/123 - 00156 Roma, sito internet www.experian.it, operante su posizioni positive e negative. Experian I.S. S.p.A. utilizza sistemi automatizzati di credit scoring.
- 3) CTC - Consorzio di Tutela del Credito Viale Tunisia, 50 - 20124 Milano, Tel. 02/66710235-29, Fax 02/67479250, sito internet www.ctconline.it, operante su posizioni solo negative. CTC non utilizza dei sistemi automatizzati di credit scoring.

Tutti i tre sistemi hanno come partecipanti istituti bancari, società finanziarie e società di leasing; i loro tempi di conservazione dei dati non prevedono specificità rispetto ai tempi indicati nel codice di deontologia, come sotto specificato.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società, nella persona del Direttore Generale pro-tempore delegato a riscontrare le richieste degli interessati, oppure ai gestori dei sistemi di informazione 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:

richieste di Finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia della stessa
morosità di due rate o 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 e, nei restanti casi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date

Ulteriori informazioni sull'uso dei Suoi dati

Ad integrazione di quanto già indicato nella precedente informativa sui Sistemi di Informazioni Creditizie, desideriamo qui di seguito fornirLe ulteriori informazioni sul trattamento dei dati personali effettuato dalla nostra società, BBVA Finanzia, in relazione al Finanziamento richiesto.

Le attività di trattamento necessarie per l'istruttoria e gestione del Finanziamento - I dati riferiti alla Sua persona, quale Richiedente il Finanziamento o Coobbligato, da lei forniti o acquisiti anche presso terzi (es.: dai suddetti sistemi di informazioni creditizie), sono utilizzati dalla nostra Società, Titolare del trattamento, per valutare la Sua affidabilità e i rischi creditizi connessi alla Sua richiesta e, in caso di concessione del Finanziamento, per la gestione del relativo rapporto contrattuale, nonché per l'adempimento dei connessi obblighi normativi (ad es., in materia di antiriciclaggio, accertamenti fiscali, usura, relativamente a identificazione della clientela, registrazione dei dati e loro eventuale comunicazione alle autorità preposte).

I dati richiesti risultano, come detto, obbligatori per legge e comunque sono necessari per il perseguimento delle finalità sopra evidenziate, e senza di essi non saremmo in grado di concedere e gestire correttamente il Finanziamento richiesto. Per l'istruttoria e gestione del Finanziamento non è previsto un trattamento di eventuali dati sensibili, di cui potremmo venire a conoscenza, solo in via occasionale, ove da Lei indicati in relazione a specifiche operazioni. Il consenso che Le chiederemo di prestare vale, quindi, anche per gli eventuali dati sensibili da Lei occasionalmente forniti. Alcuni Suoi dati sensibili (per es., sul Suo stato di salute) potrebbero essere acquisiti in relazione ad un'eventuale Sua adesione alla copertura assicurativa correlata al Finanziamento: nel modulo della compagnia assicurativa troverà un'ulteriore informativa della compagnia assicuratrice ed una specifica richiesta di consenso per il trattamento di tali dati a fini assicurativi. I Suoi dati personali non possono essere diffusi e sono trattati esclusivamente dal nostro personale preposto all'istruttoria della Sua richiesta ed alla gestione del Finanziamento (dipendenti, collaboratori e consulenti designati responsabili o incaricati del trattamento dei Suoi dati), anche mediante strumenti elettronici e telematici, nonché con modalità strettamente correlate agli specifici servizi ed operazioni da Lei richiesti (mediante anche analisi e raffronto con criteri prefissati dei dati relativi al reddito, occupazione, situazione familiare, area geografica di residenza, ecc.). Per le finalità sopra indicate possiamo comunicare i dati a società del nostro gruppo bancario (BBVA) e a società esterne di nostra fiducia che, in qualità di responsabili oppure come distinti titolari, svolgono attività di trattamento dei Suoi dati strettamente connesse a compiti di gestione dei servizi di pagamento e di altri servizi informatici; raccolta, elaborazione e archiviazione dei dati della clientela su supporto documentale ed elettronico; elaborazione, stampa, imbustamento e invio di estratti conto ed altre comunicazioni alla clientela; cessione e recupero dei crediti; consulenza ed assistenza legale e contabile; informazioni commerciali; rilevazione dei rischi finanziari e prevenzione delle frodi (gli indicati Sistemi di Informazioni Creditizie); nonché a soggetti presso cui o tramite i quali è stato richiesto od utilizzato il finanziamento (es.: esercizio convenzionato per l'acquisto del bene o servizio), nonché a compagnie di assicurazioni, società di servizi o intermediari per le attività relative all'esecuzione dell'eventuale copertura assicurativa correlata al Finanziamento. Un elenco aggiornato di tali soggetti è disponibile gratuitamente presso la nostra sede o Le potrà essere inviato su richiesta.

In relazione alle informazioni sopra indicate, troverà alla fine della presente un apposito riquadro che La invitiamo a sottoscrivere per il rilascio del consenso al trattamento dei Suoi dati da parte della nostra Società e dei suddetti Sistemi di Informazioni Creditizie per l'istruttoria e le altre attività necessarie alla concessione e alla gestione del Finanziamento richiesto.

Le attività di trattamento per scopi commerciali e promozionali - I Suoi dati possono essere eventualmente utilizzati nell'ambito di ulteriori attività svolte dalla nostra Società, anche dopo la conclusione del rapporto di Finanziamento, per finalità di miglioramento, sviluppo e vendita dei nostri servizi o prodotti. In particolare, i Suoi dati possono essere trattati per: (a) indagini, sondaggi e ricerche di mercato, anche a fini di rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei nostri prodotti e/o servizi, mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc. curati da società specializzate di nostra fiducia; (b) promozione e vendita di prodotti e/o servizi della nostra Società o di altre società del gruppo BBVA, per posta, fax, e-mail e telefono, anche con sistemi automatizzati, messaggi telefonici preregistrati e Sms; (c) elaborazione elettronica dei dati relativi al Finanziamento e ai prodotti o servizi da Lei acquistati per l'analisi delle Sue preferenze e propensioni da utilizzare per scopi commerciali e promozionali; (d) comunicazione dei dati a società terze convenzionate con la nostra Società o con altre società del gruppo BBVA al fine di consentire a quest'ultime di utilizzarli autonomamente per la promozione di propri prodotti o servizi, per posta, fax, e-mail e telefono, anche con sistemi automatizzati, messaggi telefonici preregistrati e Sms. Anche in questi casi, alcuni Suoi dati potranno essere eventualmente comunicati a società del gruppo BBVA e a società esterne di nostra fiducia che svolgono attività di trattamento strettamente connesse alle finalità appena indicate (v. l'elenco disponibile presso la nostra sede). Il rilascio dei Suoi dati per le predette attività è facoltativo, ma può risultare utile sia per definire le offerte migliori per le Sue esigenze, sia per aggiornarLa sui nostri servizi e prodotti. Il Suo rifiuto di fornire i dati anche per queste finalità ulteriori non ha comunque alcuna conseguenza sulla valutazione e concessione del Finanziamento.

Qui di seguito troverà un ulteriore riquadro ove potrà liberamente indicare le Sue scelte in ordine alla possibilità per la nostra Società di utilizzare i Suoi dati per le ulteriori finalità connesse allo sviluppo ed alla promozione dei servizi e prodotti offerti.

I diritti relativi alla tutela dei Suoi dati e della Sua privacy - Le confermiamo quanto sopra indicato in ordine all'esercizio dei Suoi diritti ai sensi dell'art. 7 del Codice (d.lgs. 196/2003) ed in particolare alla possibilità anche di opporsi all'utilizzo dei Suoi dati per scopi promozionali o pubblicitari, rivolgendo le Sue eventuali richieste sempre a BBVA Finanzia S.p.A., nella persona del Direttore Generale, ai recapiti sopra indicati.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI (D.LGS. N. 196/2003 - CODICE SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI)

Consenso al trattamento dei dati per l'istruttoria e gestione del Finanziamento. Con la sottoscrizione alla fine di questo riquadro, il/i sottoscritto/i dichiara/ano di aver preso visione dell'informativa sopra riportata e di acconsentire al trattamento dei propri dati personali, da parte di BBVA Finanzia e dei Sistemi di Informazioni Creditizie indicati nell'informativa, per l'istruttoria e le altre attività necessarie alla concessione ed alla gestione del Finanziamento richiesto.

Consenso al trattamento dei dati per scopi commerciali e promozionali - Barrando le seguenti caselle, il/i sottoscritto/i acconsente/ono o nega/ano il consenso al trattamento dei propri dati personali da parte di BBVA Finanzia, con le modalità e mediante i soggetti indicati nell'informativa, per le finalità di seguito indicate:

- ricerche e indagini di mercato, vendita diretta e comunicazioni commerciali, promozionali o pubblicitarie relative a prodotti o servizi di BBVA Finanzia e di società del gruppo BBVA, via posta, fax, e-mail, telefono, anche con sistemi automatizzati, messaggi telefonici preregistrati e Sms:

Cliente: Sì No Coobbligato: Sì No

- comunicazione a società terze convenzionate con la nostra Società o con altre società del gruppo BBVA al fine di consentire a quest'ultime di utilizzarli autonomamente per la promozione di propri prodotti o servizi, per posta, fax, e-mail e telefono, anche con sistemi automatizzati, messaggi telefonici preregistrati e Sms:

Cliente: Sì No Coobbligato: Sì No

- elaborazione elettronica dei dati relativi al Finanziamento e ai prodotti e servizi acquistati per l'analisi delle proprie preferenze e propensioni da utilizzare a fini commerciali e promozionali:

Cliente: Sì No Coobbligato: Sì No

Firma Cliente

Firma Coobbligato