

Informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679

CONTROPARTE		COD. FISCALE / P.IVA	
COGNOME / RAG. SOC.		NOME	
COMUNE DI NASCITA		DATA DI NASCITA	
INDIRIZZO RESIDENZA		COMUNE / PROVINCIA	
TELEFONO		EMAIL	

Il sottoscritto è informato e, per quanto di ragione, espressamente consente affinché i dati personali siano trattati da SCB per le seguenti finalità:

A) valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento, gestione dei rapporti pre e contrattuali, elaborazioni statistiche, adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti e normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite dalle competenti Autorità od Organi di vigilanza e controllo (es. segnalazione dei dati nella Centrale dei Rischi della Banca d'Italia; legge sull'usura; obblighi previsti dalla normativa anticiclaggio, quali identificazione e profilazione della clientela, identificazione del titolare effettivo, conservazione dei relativi dati, ecc.), regolamenti, normative in genere ed in particolare quella dell'Unione Europea, controlli con finalità antifrode e in generale di tutela da condotte illecite, tutela e recupero crediti, trattazione del contenzioso stragiudiziale e giudiziale. Il conferimento dei dati è necessario e l'eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività necessarie alla conclusione ed esecuzione del contratto; B) rilevazione del rischio creditizio: per tali trattamenti si provvede a fornire, come prescritto, la sottostante specifica Informativa di cui al "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti", pubblicato sulla G.U. n. 300 del 23.12.2004. Il conferimento dei dati è necessario e l'eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività necessarie alla conclusione ed esecuzione del contratto; C) finalità funzionali all'attività di SCB per le quali l'interessato ha facoltà di prestare o meno il consenso. Rientrano in questa categoria le seguenti attività: - indagini e ricerche di mercato; rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dal Gruppo SCB, eseguita direttamente o attraverso soggetti specializzati mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.; - promozione o vendita di prodotti/servizi di SCB, del suo Gruppo o di terzi, con le modalità (tradizionali, quali posta cartacea, o automatizzate come e-mail o telefonate senza operatore), descritte anche nell'apposita clausola di cui più sotto. Con quest'ultima potrà altresì consentire, facoltativamente, all'eventuale comunicazione dei propri dati a terzi (società controllate/ controllanti/collegate a SCB; fornitori di beni/ servizi operanti nel settore creditizio, assicurativo e della compravendita di veicoli) per loro finalità promozionali, offerte dirette di prodotti/ servizi loro o di SCB. In particolare potrà essere proposta (anche con tecniche di comunicazione a distanza) l'adesione a prodotti di primarie Compagnie assicurative, quali, in via meramente esemplificativa: coperture offerte da Cardiff Assurance Vie S.A. e/o Cardiff Assurances Risques Divers S.A. quali il prodotto "Credit Life" che garantisce, in caso di determinati eventi, l'estinzione o il pagamento di rate del finanziamento stipulato; il prodotto "Billy" che garantisce, in caso di determinati eventi legati alla persona assicurata (es. infortunio), il pagamento di una prestazione determinata; il prodotto "Todo" o altri prodotti a protezione del veicolo finanziato, ovvero della casa, di altri beni o dei mezzi di pagamento, nel caso di eventi quali l'incendio, il furto o l'uso fraudolento o di altri danni, ovvero a protezione della persona a seguito di infortunio e/o malattia. Il consenso - se prestato - include anche la possibilità di ricevere e di trasmettere la documentazione e le comunicazioni relative a tali prodotti assicurativi; D) verifiche necessarie all'instaurazione del rapporto di assicurazione (c.d. assunzione medica) o all'esecuzione delle prestazioni richieste (es. liquidazione di un eventuale sinistro) relative a prodotti assicurativi collocati da SCB; potremmo avere bisogno di trattare i Suoi dati personali, anche sensibili (ad es. informazioni attestanti il suo stato di salute e riportate in questionari sanitari, certificati medici o cartelle cliniche) da Lei forniti nell'ambito della sottoscrizione dei prodotti assicurativi da lei richiesti. Il suo consenso per tale finalità è necessario per fornirle i prodotti assicurativi da lei richiesti. A seconda delle finalità, così come descritte, la base giuridica del trattamento dei dati sarà rappresentata dal consenso, dall'adempimento ad obblighi contrattuali o di legge. Il Sottoscritto, infine, è informato che, ai sensi degli artt. 15-22 del Regolamento UE, potrà esercitare specifici diritti rivolgendosi al Titolare, tra cui: a) diritto di accesso: diritto di ottenere dal Titolare la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e ad ulteriori informazioni su origine, finalità, categoria di dati trattati, destinatari di comunicazione e/o trasferimento dei dati, etc; b) diritto di rettifica: diritto di ottenere dal Titolare la rettifica dei dati personali inesatti senza ingiustificato ritardo, nonché l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa; c) diritto alla cancellazione: diritto di ottenere dal Titolare la cancellazione dei dati personali senza ingiustificato ritardo nel caso in cui: a. i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità del trattamento; b. il consenso su cui si basa il trattamento è revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; c. i dati personali sono stati trattati illecitamente; d. i dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale; d) diritto di opposizione al trattamento: diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che hanno come base giuridica un interesse legittimo del Titolare; e) diritto di limitazione di trattamento: diritto di ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento, nei casi in cui sia contestata l'esattezza dei dati personali (per il periodo necessario al titolare del trattamento per verificare l'esattezza di tali dati personali), se il trattamento è illecito e/o l'interessato si è opposto al trattamento; f) diritto alla portabilità dei dati: diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali e di trasmettere tali dati ad altro titolare del trattamento, solo per i casi in cui il trattamento sia basato sul consenso e per i soli dati trattati tramite strumenti elettronici; g) diritti relativi al processo decisionale automatizzato. Utilizziamo tecnologie per accettare o respingere in maniera automatizzata richieste di finanziamento. L'utilizzo di tecnologie è necessario, anche al fine di ridurre gli errori e aumentare il livello di servizio. Se dovesse ritenere che la nostra tecnologia abbia commesso degli errori, può contattare il Responsabile della protezione dei dati per richiedere una verifica. Tali diritti potranno essere esercitati mediante lettera raccomandata A.R. da inviarsi a: Santander Consumer Bank S.p.A. presso la sede legale della Società, all'attenzione del Responsabile della protezione dei dati o all'indirizzo dpo@santanderconsumer.it.

Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, qualora ritenga che il trattamento effettuato da SCB violi il Regolamento UE, è inoltre Sua facoltà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali.

Con riferimento alle "Finalità del Trattamento cui sono destinati i dati" di cui alla lettera B), consapevole del fatto che la mancata prestazione del consenso comporterà per SCB l'impossibilità di effettuare i servizi correlati:

CONSENTE **NON CONSENTE**

al trattamento nei limiti dell'informativa resami.

DATA _____ FIRMA _____

Il sottoscritto - mediante la crocetta sulle caselle sottostanti e la firma in calce - liberamente esprime le proprie preferenze in merito al trattamento dei dati per finalità di marketing, così come descritto all'interno delle "Finalità del Trattamento cui sono destinati i dati" di cui alla lettera C), dell'informativa che precede. In particolare:

1) Con riferimento alle comunicazioni di marketing relative a prodotti/servizi di SCB, inviate mediante tecniche di comunicazione non automatizzate (ad es. posta cartacea, telefonata con operatore) e tecniche di comunicazione automatizzate (es. e-mail, sms), per lo svolgimento di indagini e ricerche di mercato, nonché per rilevare il grado di soddisfazione della clientela:

CONSENTE

CONSENTE solo alle comunicazioni mediante tecniche di comunicazione non automatizzate (es. posta cartacea, telefonata con operatore)

NON CONSENTE

2) Con riferimento all'eventuale comunicazione dei dati da SCB ai terzi perché costoro possano trattarli per inviare comunicazioni di marketing relative a prodotti/servizi propri mediante tecniche di comunicazione non automatizzate (ad es. posta cartacea, telefonata con operatore) e tecniche automatizzate di comunicazione (ad es. e-mail, sms), ed in particolare con riferimento a proposte circa l'adesione a prodotti di primarie Compagnie assicurative nei termini di cui all'informativa che precede:

CONSENTE

CONSENTE solo alle comunicazioni mediante tecniche di comunicazione non automatizzate (es. posta cartacea, telefonata con operatore)

NON CONSENTE

DATA _____ FIRMA _____

Con riferimento alle "Finalità del Trattamento cui sono destinati i dati" di cui alla lettera D), consapevole del fatto che la mancata prestazione del consenso comporterà per SCB l'impossibilità di effettuare i servizi correlati:

CONSENTE **NON CONSENTE**

al trattamento dei miei dati personali, anche sensibili.

DATA _____ FIRMA _____

Allegato: Informativa Specifica sul trattamento dei dati personali effettuato nell'ambito dei Sistemi di Informazioni Creditizie



01UPV01F

Come utilizziamo i Suoi dati

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali - artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 - 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 società 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 consenso¹. 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 nostra società:

Santander Consumer Bank S.p.A. Servizio Post Vendita	Corso Massimo d'Azeglio 33/E - 10126 TORINO tel.: 011-63.18.832 fax: 011-63.19.521 e-mail: accessodati@santanderconsumer.it
---	--

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

Centrale Rischi Finanziaria CRIF S.p.A.	Associazione Italiana Leasing - Assilea
CTC - Consorzio per la Tutela del Credito	SIA S.p.A. - Centrale Rischi di Importo Contenuto
Experian-Cerved Information Services S.p.A.	

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 (pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale 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/non 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 gestiti da:

- 1) Centrale Rischi Finanziaria CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna; Ufficio Relazioni con il pubblico: Via Zanardi n. 41 - 40131 Bologna, tel. 051-645.89.00, fax 051-645.89.40, e-mail: info.relationiconilpubblico@crif.com; www.consumatori.crif.com; tipologia di sistema: **positivo e negativo** / PARTECIPANTI: banche, intermediari finanziari, 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 / 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: CRIF S.p.A. 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 S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito: www.crif.com);
- 2) CTC - Consorzio per la Tutela del Credito, Viale Tunisia n. 50 - 20124 Milano, tel. 02-667.102.35-29, fax 02-674.792.50, 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: 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;
- 3) Experian Italia S.p.A., con sede legale in P.zza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma; Recapiti utili: [Servizio Tutela Consumatori \(responsabile interno per i riscontri agli interessati\)](http://www.servizioprotettore.it), P.zza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it; tipologia 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 e 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. I dati oggetto di trattamento da parte di 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.
- 4) Associazione Italiana Leasing-Assilea, Via Massimo d'Azeglio n. 33 - 00184 Roma, tel. 06-99.70.361, fax 06-997.036.88, www.assilea.it, e-mail: info@assilea.it; RESPONSABILE del trattamento al quale gli interessati possono rivolgere le istanze per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice Deontologico è Assilea Servizi surl (partecipata al 100% da Assilea), con sede in Via Massimo d'Azeglio n. 33 - 00184 Roma, tel. 06-99.70.361, fax 06-454.407.39; e-mail: postabdcrc@assilea.it; indirizzo PEC: bdcr@pec.assilea.it; per l'accesso ai propri dati personali utilizzare le indicazioni disponibili su: www.assilea.it; tipologia di sistema: **positivo e negativo** / PARTECIPANTI: banche, intermediari finanziari che svolgono attività di locazione finanziaria-leasing / 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.
- 5) SIA S.p.A., Centrale Rischi di Importo Contenuto, Via Taramelli n. 26, 20124 Milano; tel. 02-6084.1, fax 02-6084.2543, siainforma@sia.it, www.sia.it; sistema **positivo e negativo**; partecipanti: banche e intermediari finanziari; sistemi automatizzati di credit scoring: no. Vi sono censiti i finanziamenti richiesti e concessi, fino al 31.12.08, per importi compresi tra € 31.246 e € 74.999. I dati di rischio sono conservati per 12 mesi, i dati anagrafici per 10 anni. La segnalazione, obbligatoria per legge, non necessita del consenso degli interessati ed è effettuata per finalità di gestione del rischio creditizio. Dal 01.01.09 tali dati devono essere segnalati alla Centrale Rischi della Banca d'Italia che ora dunque censisce, per identica finalità, tutti gli affidamenti e le garanzie di importo pari o superiore a € 30.000. Per conoscere i dati segnalati dal 01.01.09 l'interessato può rivolgersi all'intermediario segnalante o a una Filiale della Banca d'Italia (www.bancaditalia.it).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società (Santander Consumer Bank S.p.A. - Servizio Post Vendita) 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 di cui ai nn. 1) - 4):

richieste 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, 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

¹ Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa.