

sottoscrittore \_\_\_\_\_ (qui di seguito e sul retro: il Cliente o il Finanziato)  
 nat. \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ Cod. Fisc./P.IVA \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_  
 residenza a (con sede in) Via/Piazza \_\_\_\_\_ Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 tipo di documento \_\_\_\_\_ n. di documento \_\_\_\_\_ emesso da \_\_\_\_\_  
 indirizzo e-mail \_\_\_\_\_

Io sottoscritto (di seguito il Cliente/Finanziato) richiedo un finanziamento personale quale beneficiario e a tale scopo elenco i miei dati anagrafici. Lascio alla SAFIN la possibilità di effettuare ogni accertamento ritenuto opportuno. Ai sensi di quanto previsto dall'art. 21 del Dig. 231/07 concernente l'utilizzo di proventi illeciti e criminosi, dichiaro di essere il solo titolare effettivo del finanziamento richiesto.

**AUTORIZZAZIONE PERMANENTE ADEBITO DIRETTO IN CC (RID)**  
 Il sottoscritto autorizza la BancaPosta autorizzata ad addebitare nel conto corrente indicato, nella data di scadenza dell'operazione e data prorogata d'istituto del medesimo (senza escludere la valuta originaria corrisposta, tutti gli ordini di riscatto elettronici inviati da S.A.F.I.N. e sottoscritti con le coordinate della stessa (si applicano su indicazione della medesima), relativi a rate di rimborso inerenti il presente rapporto di finanziamento, a condizione che il rimborsamento sia sufficiente e senza necessità per la Banca di rinviare la relativa contabile di addebito. Il cliente ha diritto di revocare il RID entro il giorno lavorativo precedente la data di scadenza indicata da Safin e di chiedere il rimborsamento di un RID autorizzato entro il settembre della data di addebito, secondo gli accordi ad alle condizioni presentate nel cd di CC che regolerà il rapporto con la BancaPosta del sistema. L'autorizzato prende atto che sono applicate le condizioni già indicate nel contratto di cc, in particolare accettato ha le parti, e comunque rese pubbliche presso gli sportelli della BancaPosta e per tempo rigenti. Per quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni si applicano le "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi". L'attivazione del presente RID è soggetta al costo di gestione così come riportato nel documento "Finanziamenti europei di base sul credito al consumatore" (di seguito denominato SECC) che è parte integrante del contratto e ne costituisce il corrispettivo.

COD. PAESE \_\_\_\_\_ CHECK \_\_\_\_\_ CN \_\_\_\_\_ ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_  
 N.C.C. \_\_\_\_\_  
 Nome e cognome intestatario (o) \_\_\_\_\_  
 Cod. Fisc. intestatario (o) \_\_\_\_\_  
 Firma dell'intestatario del c/c \_\_\_\_\_

A) IMPORTO DA EROGARE € \_\_\_\_\_  
 B) SPESE DI ISTRUTTORIA/COMMISSIONI € \_\_\_\_\_  
 C) SERVIZI AGGIUNTIVI € \_\_\_\_\_  
 D) IMPORTO FINANZIATO € \_\_\_\_\_  
 E) COSTO DEL FINANZIAMENTO  
 TAN \_\_\_\_\_ % TAEG \_\_\_\_\_ %  
 F) AMMONTARE TOTALE DEL CREDITO (D+E) € \_\_\_\_\_

Il finanziamento sarà rimborsato mediante il seguente piano di pagamenti mensili:

NUMERO RATE	IMPORTO UNITARIO	GIORNO DI SCADENZA	INIZIO PAGAMENTI UGUALI (MESE/ANNO)	TERMINE PAGAMENTI UGUALI (MESE/ANNO)

Dichiaro di approvare specificatamente ex artt. 1341 e 1342 c.c. le seguenti clausole art.2) Obbligazioni del Cliente; art.3) Variazione del piano di ammortamento per i soli finanziamenti flessibili; art.4) Estinzione Anticipata; art.5) Comunicazioni Periodiche; art.6) Tecniche di Comunicazione a Distanza; art.7) Modifiche unilaterali delle condizioni; art.8) Pagamenti; art.9) Cessione del Contratto/Credito; art.10) Mancato, inesadito o ritardato pagamento; art.11) Decadenza dal beneficio del termine e Risoluzione del Contratto; art.12) Tassa di Imposta di Bollo e Spese; art.13) Reclami - Arbitrato Bancario Finanziario e Vigilanza; art.14) Tentativo di Mediazione e Fato completo.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma Cliente \_\_\_\_\_

Manifestazione di consenso al trattamento dei dati personali D.Lgs. 199/03 e Art. 5 Codice Deontologico  
 Il sottoscritto Cliente/Fidejussore dichiara/dichiarano di essere stati preventivamente informati con relativa informativa Privacy e Codice Deontologico, e di acconsentire al trattamento e alla comunicazione dei medesimi dati a fini aventi finalità di tutela del credito e protezione della loro finanziaria e alle società di recupero in relazione al trattamento dei dati per ricerche di mercato alle informazioni promozionali sui prodotti/servizi di SAFIN, realizzate anche con modalità telematiche e automatizzate, consentendo che senza il rinvio consenso SAFIN non invierà materiale informativo né effettuerà ricerche di mercato. Acconsento / Non acconsento

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma Cliente \_\_\_\_\_  
 Firma Fidejussore \_\_\_\_\_

Dichiaro/dichiarano: di aver ricevuto letto e compreso il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori (di seguito "SECC") che è parte integrante del Contratto e ne costituisce il corrispettivo; le condizioni generali del contratto che accettavo/accettiamo integralmente senza alcuna riserva che è stata messa a disposizione la Guida relativa all'Arbitrato Bancario e Finanziario (M.F.); di aver ritirato il documento "TEOM"; di aver ritirato l'informazione relativa ai sistemi di informazione credito.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma Cliente \_\_\_\_\_  
 Firma Fidejussore \_\_\_\_\_

Il sottoscritto Cliente/Fidejussore affermo/affermiamo che tutto quanto sopra è stato letto e compreso e sottoscritto a vertù. Dichiaro/dichiarano di avere ritirato copia della presente richiesta compilata in ogni sua parte di seguito "Contratto".

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma Cliente \_\_\_\_\_  
 Firma Fidejussore \_\_\_\_\_

**ATTO DI FIDEJUSSIONE DI \_\_\_\_\_ nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_**  
 Residente a \_\_\_\_\_ Via/Piazza \_\_\_\_\_ Tel/E-mail \_\_\_\_\_  
 Con la sottoscrizione della presente Fidejussione il sottoscritto si impegna a pagare, a Vostra semplice richiesta, quanto a Voi dovuto e saldo del finanziamento soprindicato per capitale, interessi, accessori e spese fino a concorrenza di Euro \_\_\_\_\_

In tutti i casi di decadenza del debitore dal beneficio del termine o di scadenza non pagate come da condizioni contrattuali che si indicherà automaticamente essere al sottoscritto Fidejussore. In relazione a ciò il sottoscritto dichiara: a) il proprio impegno al pagamento di quanto a Voi dovuto anche nel caso di opposizione al pagamento da parte del debitore principale ad indipendentemente dall'esito di eventuali azioni legali da Voi intraprese contro di lui; b) di dispensarsi dall'obbligo di agire entro i termini previsti dall'articolo 1957 C.C.; c) di non essere tenuti a dare al sottoscritto comunicazione sull'andamento del finanziamento se non detto richiesto.

Luogo e data \_\_\_\_\_ Il Fidejussore \_\_\_\_\_

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 C.C., si approvano in modo specifico le clausole riguardanti la Decadenza dal Beneficio del termine, e seguenti: art. 1344 c.c. (Obbligazione del Fidejussore); art. 1355 c.c. (Liberazione del Fidejussore per fatto del Creditore); art. 1356 c.c. (Liberazione del Fidejussore per obbligazioni future); art. 1957 c.c. (Scadenza obbligazione principale)

Luogo e data \_\_\_\_\_ Il Fidejussore \_\_\_\_\_



**FINANZIAMENTO PERSONALE - CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO**  
**FINANZIAMENTO PERSONALE FLESSIBILE CONCESSO DA SERVIZI ED ASSISTENZA FINANZIARIA S.A.Pa. (DI SEGUITO SAFIN)**

**1. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RIPENSAMENTO (ART.125-ter T.U.B.)**

1.1 Il Contratto si conclude mediante la coelema scritta dell'approvazione della richiesta da parte di SAFIN. L'importo finanziato, al netto delle eventuali somme dovute a SAFIN, anche in forma di altri contratti di finanziamento, sarà erogato al Cliente entro 20 gg. dalla data di conclusione del contratto.  
1.2 Diritto di Ripensamento (ex art.125 ter T.U.B.) per finanziamenti senza pre-ammortamento. Il Cliente può recedere dal Contratto entro 14 giorni dalla sua conclusione. Come condizione di miglior favore, il Cliente potrà recedere entro il termine della scadenza della prima rata se invierà a SAFIN la comunicazione di recesso a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, o a mezzo fax, mail, telegramma, purché conferita da invio raccomandata A/R entro le 48 ore successive (art.64, comma 2, Codice del Consumo).  
1.3 Diritto di Ripensamento (ex art.125 ter T.U.B.) per finanziamenti con pre-ammortamento. In caso di pre-ammortamento, la comunicazione di recesso da parte del Cliente deve essere inviata nel termine di 30 giorni dalla data della conferma scritta di approvazione della richiesta stessa. Per pre-ammortamento si intende il periodo che decorre dalla data di conclusione del Contratto per il numero di mesi indicati nel contratto nei quali maturano gli interessi al TAN di Contratto ma non è prevista una rata di rimborso mensile. Il Cliente deve restituire a SAFIN il capitale e gli interessi maturati fino al momento della restituzione calcolati in base al Contratto e le somme non ripetibili corrisposte da SAFIN alla Pubblica Amministrazione (es. imposta di bollo). Il pagamento deve avvenire entro 30 gg. dalla comunicazione di recesso. Il recesso si estende anche agli eventuali servizi accessori.

**2. OBBLIGHI DEL CLIENTE E DEL COOBBLIGATO/FIDEJUSSORE** - Il Cliente e il coobbligato/fidejussore sono tenuti in solido ex art. 1292 C.C. [ ] a rimborsare a SAFIN l'importo totale dovuto alla scadenza e con le modalità indicate in Contratto, senza necessità di alcun preavviso. Gli interessi sono calcolati su base mensile da 30 gg, considerando 12 mesi di uguale durata, mediante piano di ammortamento alla francese, con rate costanti, con quote interessi decrescenti e quote capitale crescenti. In caso di pre-ammortamento, gli interessi maturati in tale periodo sono capitalizzati all'importo da rimborsare secondo il piano di ammortamento; [ ] a comunicare per iscritto qualsiasi variazione dei dati indicati nel Contratto.

**3. VARIAZIONE DEL PIANO DI AMMORTAMENTO PER I SOLI FINANZIAMENTI FLESSIBILI:**

3.1 Facoltà di modifica per il Cliente. Il Cliente che ha adempiuto alle obbligazioni contrattuali ed ha pagato almeno tre rate, ha la facoltà di variare il piano di ammortamento partecipando la scadenza della rata, al fine di modificare l'importo della rata, secondo quanto indicato agli artt. 3.2 e 3.3. Il Cliente può esercitare la facoltà di modifica sopra detta e decorre dalla 7<sup>a</sup> rata per un massimo di sei volte per finanziamenti sino a € 30.000,00 ovvero 10 volte per finanziamenti oltre i € 30.000,00. Devono intercorrere almeno 6 mesi tra una variazione e la successiva. La durata del piano di ammortamento non potrà superare 120 mesi per i finanziamenti sino a € 30.000,00 e 180 mesi per i finanziamenti oltre € 30.000,00.  
3.2 Modalità di esercizio: 3.2.1 Preavviso del rimborso della rata. Detta facoltà può essere esercitata una volta per ogni anno di vigenza, per un massimo di tre volte per i finanziamenti sino a € 30.000,00, 5 volte per i finanziamenti oltre i € 30.000,00, previa richiesta scritta con preavviso di almeno 15 gg. 3.2.2 Modifica dell'importo della rata. Detta facoltà può essere esercitata una volta per ogni anno di vigenza per un massimo di tre volte per i finanziamenti sino a € 30.000,00 e 5 volte per i finanziamenti oltre € 30.000,00, previa richiesta scritta con preavviso di almeno 48 gg. con variazione del piano di ammortamento senza variazione in aumento di TAN.

**4. ESTINZIONE ANTICIPATA** - Il Cliente ha diritto di estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento in qualsiasi momento su richiesta con raccomandata al pagando l'importo dovuto e ha diritto ad una riduzione del costo totale del credito, pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la durata residua del Contratto. Restante la quota di estinzione anticipata, SAFIN comunica al Cliente l'importo dovuto da pagare, quale ammontare delle eventuali rate scadute e non pagate e del capitale residuo, degli interessi e degli altri oneri maturati, nonché di un indennizzo pari all'1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la durata residua del finanziamento è superiore ad un anno; allo 0,5% se inferiore a 12 mesi e pari o inferiore a 1 anno. In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il Cliente avrebbe pagato per la durata residua del contratto. Il pagamento dell'importo dovuto deve avvenire in un'unica soluzione e entro la data della prima rata in scadenza successiva alla richiesta. In difetto, l'estinzione non avrà luogo e potrà essere effettuata solo con il pagamento alla data della successiva scadenza con nuovo conteggio. L'indennizzo non è dovuto se l'estinzione è effettuata in esecuzione di un contratto di assicurazione a garanzia del credito o se l'importo rimborsato anticipatamente è uguale all'intero debito ed è uguale o inferiore a € 10.000, nel caso di Finanziamento Personale Flessibile o nei casi previsti dalla L. 24.07.01 n. 40 - esercizio della facoltà di surrogazione ex art.1292 C.C. - cosiddetta portabilità del finanziamento, senza oneri a carico del Cliente.

**5. COMUNICAZIONI PERIODICHE** - Le comunicazioni previste dal Contratto saranno indirizzate al solo Cliente. In alternativa, potranno essere effettuate anche nei confronti degli eventuali coobbligati/fidejussori. Rendiconto annuale. SAFIN fornirà al Cliente annualmente e alla scadenza del Contratto, un rendiconto (Rendiconto) in forma scritta o su altro supporto durevole, con il dettaglio delle principali condizioni economiche applicate e un'informazione sullo svolgimento del finanziamento con il dettaglio delle posizioni finanziarie. Qualora entro 30 gg. dalla data di ricevimento del Rendiconto sopra detto non sia pervenuta a SAFIN comunicazione scritta, contenente eventuali specifiche osservazioni, lo stesso si intenderà pienamente approvato.  
Tabella di ammortamento: Il Cliente ha diritto di chiedere e di ricevere in qualsiasi momento senza alcun costo una tabella di ammortamento riportante gli importi dovuti, le relative scadenze, le condizioni di pagamento, il piano di ammortamento del capitale, gli interessi e gli eventuali costi aggiuntivi.

**6. TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA**  
Il Cliente acconsente a che tutte le comunicazioni possano essere effettuate anche mediante tecniche di comunicazione a distanza - "T.C.D." - (es. mediante utilizzo della posta elettronica o Short Message Script - S.M.S.) salvo non diversamento previsto dalla legge, con facoltà di richiederne per iscritto la modifica della T.C.D. eventualmente utilizzata. Il Cliente garantisce l'esclusiva titolarità dell'indirizzo di posta elettronica ed il numero di cellulare comunicato ed esonera SAFIN da responsabilità in caso di accesso non autorizzato da parte di terzi all'indirizzo stesso o al numero fornito, anche in caso di inascoltamento dello stesso.

**7. MODIFICA UNILATERALE DELLE CONDIZIONI** - SAFIN si riserva la facoltà di modificare, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni del Contratto, mediante proposta di modifica unilaterale in forma scritta, gratuita, anche in calce al Rendiconto secondo le modalità previste dall'art. 118 D. Lgs. 385/1993 (Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali) come modificato dal D. Lgs. 141/2015, con preavviso minimo di due (2) mesi e con diritto del Cliente di recedere dal Contratto entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche, senza spese e in sede di liquidazione del rapporto con applicazione delle condizioni precedentemente pattuite (quindi le condizioni esistenti al momento della comunicazione di modifica unilaterale), saldando entro 25 gg dalla data del recesso ogni suo debito nei confronti di SAFIN e con possibilità di definire con SAFIN termini differenti di pagamento del debito. La modifica proposta si intende approvata ove il Cliente non receda entro il termine previsto. Le modifiche non possono riguardare clausole aventi ad oggetto tassi d'interesse.

**8. PAGAMENTI** - Tutti i pagamenti devono essere eseguiti a favore di SAFIN. Sono a carico del Cliente le spese relative al mezzo di pagamento prescelto. E', comunque, consentita, ex art. 1241 C.C la compensazione tra le parti dei reciproci rapporti di debitorietà.

**9. CESSIONE DEL CONTRATTO / CREDITO** - SAFIN potrà cedere il contratto o i diritti da esso derivanti con le relative garanzie, dandone comunicazione scritta ai sensi di legge, senza che ciò comporti la diminuzione della tutela degli interessi del Cliente; al fine di ogni comunicazione relativa al Contratto, il domicilio delle parti è quello qui indicato, salvo eventuali variazioni da comunicarsi per iscritto.

**10. MANCATO, INESATTO O RITARDATO PAGAMENTO** - In caso di Prestito Personale anche Flessibile SAFIN ha la facoltà di addebitare al Cliente, in caso di mancato, inesatto o ritardato pagamento, un importo pari all'1,5% mensile sull'importo dovuto alla scadenza di ciascuna rata. Resta inteso che, se al momento della conclusione del Contratto tale tasso fosse superiore a quello determinato ex art. 2 L.108/96 e successivo modificato, il tasso effettivamente convertito sarà quello in vigore al momento della conclusione del contratto. Il Cliente ha inoltre l'obbligo di rimborsare le spese sostenute per eventuali solleciti postali o telefonici nella misura di € 15,49 per ogni sollecito e per eventuali interventi domiciliari svolti nella misura di € 60,00 per € 600,00 o frazione di € 200,00 di importo dovuto, nonché per eventuali spese legali sostenute da SAFIN. In caso di mancato, inesatto o ritardato pagamento verranno effettuate le segnalazioni in Banche Dati secondo quanto indicato nell'Informativa Codice Deontologico e questo potrà rendere più difficile l'accesso al credito.

**11. DECADENZA DAL BENEFICIO DEL TERMINE E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO** - Il mancato pagamento di almeno due rate determina la facoltà per SAFIN di richiedere il rimborso immediato di tutto l'importo dovuto (decadenza dal beneficio del termine). L'inadempimento del Cliente di cui all'art. 2 (Pagamento dell'importo dovuto), nonché l'integrale dichiarazione di dati e informazioni forniti dal Cliente ed eventuali obblighi/fidejussori, comporta la facoltà di SAFIN di risolvere il Contratto con comunicazione scritta, senza preavviso, rivalendosi della presente clausola, sia in caso di scadenza dal beneficio del termine, sia in caso di risoluzione del contratto. Il Cliente dovrà rimborsare in un'unica soluzione, entro 15 gg dal ricevimento della relativa comunicazione: il capitale scaduto e residuo a scadere e gli interessi maturati, gli eventuali oneri relativi alle somme non corrisposte, le eventuali somme dovute ex art. 10. I pagamenti saranno imputati ex art. 1194 C.C. (spese - interessi - capitale) in caso di mancato pagamento della predetta somma, dalla data di ricezione della dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine o di risoluzione del contratto, potranno essere applicati interessi di mora sull'intero importo dovuto in misura pari all'1,5% mensile, fino al quanto stabilito all'art. 10 del Contratto.

**12. ONERI E SPESE** - Sono, altresì a carico del Cliente, l'onere fiscale relativo al Contratto, spese legali sostenute da SAFIN per l'inadempimento del Cliente a seguito di risoluzione o decadenza dal beneficio del termine ex art. 11, eventuale commissione di mancato ripescaggio R.I.D.: € 5,16; eventuale spesa di costituzione in mora: € 12,91; eventuale spesa di decadenza dal beneficio del termine: € 20,86.

**13. RECLAMI - ARBITRATO BANCARIO E FINANZIARIO E VIGILANZA** - I reclami vanno inviati con comunicazione scritta anche per lettera raccomandata, all'indirizzo SAFIN S.p.A., Via Salaria 721 00138 Roma) o per via telematica (all'indirizzo [www.safin.it](mailto:www.safin.it)) eventualmente avvalendosi dell'assistenza di Adconsum, Federcosumatori e Unione Nazionale Consumatori. SAFIN deve rispondere in 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non è stato rispettato, prima di ricorrere al giudice, lo stesso potrà rivolgersi al Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o chiedere presso le Filiali della banca d'Italia, oppure chiedere a SAFIN stessa anche sul sito web [www.safin.it](http://www.safin.it). SAFIN è soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia con sede in Via Nazionale 91 - 00184 Roma.

**14. TENTATIVO DI MEDIAZIONE E FORO COMPETENTE** - Le Parti in ogni caso si impegnano a sottoporre qualsiasi controversia dovesse fra loro sorgere in relazione alla validità, efficacia, esecuzione, risoluzione o interpretazione del presente Contratto alla procedura di mediazione del Conciliatore Bancario Finanziario in base al relativo regolamento di mediazione, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 5 del Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n.25. Per avere informazioni sul Conciliatore Bancario Finanziario, si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it). Nel caso in cui il tentativo di conciliazione fallisca, per tutte le controversie derivanti dal presente Contratto o sorte in relazione allo stesso, sarà competente in via esclusiva il Foro di Roma;

Data: .....

Firma del Cliente: \_\_\_\_\_

Firma del Coobbligato/Fidejussore: \_\_\_\_\_

Il sottoscritto dichiara irrevocabilmente fin d'ora che in caso di favorevole accoglimento della presente richiesta di finanziamento finalizzato egli sarà tenuto ai sensi e per gli effetti di cui agli artt.1341 e 1342 c.c. ad approvare le condizioni di finanziamento qui accettate ed in particolare le condizioni di cui agli articoli: art.2) Obblighi del Cliente e del Coobbligato/Fidejussore; art.3) Assicurazioni; art.4) Cessione del Contratto/Credito; art.5) Comunicazioni; art.6) Opzione Maxi Rate; art.7) Oneri e spese; art.8) Eventuali Garanzie; art.9) Rapporti con il convenzionato; art.10) Variazione del piano di ammortamento per i soli finanziamenti flessibili; art.11) Tecniche di Comunicazione a Distanza; art.12) Modifica delle condizioni; art.13) Estinzione Anticipata; art.14) Pagamenti; art.15) Mancato, inesatto o ritardato pagamento; art.16) Decadenza dal beneficio del termine; art.17) Foro competente; art.18) Reclami - Arbitrato Bancario e Finanziario.

Data: .....

Firma del Cliente: \_\_\_\_\_

Firma del Coobbligato/Fidejussore: \_\_\_\_\_

## Finanziamento Personale

### 1 INFORMATIVA PRIVACY

#### 1 INFORMATIVA PRIVACY

D.Lgs n.196/2003

Con la presente informativa il Cliente e gli eventuali coobbligati o garanti sono informati, ai sensi dell'art.13

(informativa) del D.Lgs. 196/2003 Codice in materia di protezione dei dati personali (qui di seguito "Codice"), di quanto segue.

I dati personali ("Dati") che verranno forniti in sede di instaurazione del rapporto contrattuale di finanziamento (c.d.istruttoria) o, in caso di accoglimento della richiesta di finanziamento, di esecuzione del rapporto stesso ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito dell'esecuzione di detta attività potranno formare oggetto del trattamento da parte di SAFIN, con sede legale in Roma, Via Salaria 721, quale titolare del trattamento ("SAFIN") ed in caso di adesione della copertura assicurativa formeranno oggetto di trattamento anche da parte dell'Assicuratore, che li tratterà in qualità di titolare del trattamento.

Il trattamento dei Dati avverrà con strumenti manuali o informatici, in ogni caso idonei a garantire la sicurezza e la riservatezza nonché ad evitare accessi non autorizzati ai Dati, per gli scopi di seguito indicati: (i) finalità connesse e strumentali all'instaurazione ed esecuzione del rapporto contrattuale in essere con SAFIN, e con l'Assicuratore in caso di adesione alla copertura assicurativa; (ii) finalità connesse e strumentali alla gestione del contenzioso, degli adempimenti contrattuali, diffide, transazioni, recupero crediti, arbitrati, controversie giudiziarie; (iii) finalità connesse alla valutazione e alla tutela del credito; (iv) finalità connesse all'adempimento degli obblighi derivanti da normativa nazionale e comunitaria nonché impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge; (v) inoltre, previo consenso, per finalità promozionali e di informazioni commerciali su prodotti e servizi di SAFIN nonché di soggetti terzi incluse operazioni di trattamento volte alla creazione di cluster omogenei di soggetti al fine di indirizzare le eventuali offerte commerciali dei prodotti di SAFIN in modo da rendere dette attività più funzionali alle esigenze o agli interessi dei nostri clienti. (ed Finalità di Marketing).

SAFIN, in occasione del trattamento dei Dati, potrebbe venire a conoscenza anche di dati che il Codice definisce sensibili, (di seguito "Dati Sensibili") quali, a titolo esemplificativo, lo stato di salute (certificazioni mediche e dichiarazioni di buono stato di salute, trattamenti previdenziali). In caso di adesione alla copertura assicurativa il trattamento dei Dati Sensibili, da parte di SAFIN e dell'Assicuratore, si rende indispensabile per lo svolgimento delle verifiche necessarie all'instaurazione del rapporto di assicurazione (c.d. assistenza medica) o all'esecuzione delle prestazioni richieste (es. la liquidazione di un eventuale sinistro). Anche a tale riguardo Le confermiamo che i Dati Sensibili verranno trattati da SAFIN e dall'Assicuratore con la massima riservatezza e nel pieno rispetto delle disposizioni di legge nonché delle disposizioni di cui all'Autorizzazione Generale del Garante.

I Dati non saranno diffusi e potranno essere comunicati, ivi inclusi i Dati Sensibili, esclusivamente per le finalità e nel rispetto degli obblighi di confidenzialità sopra indicati, alle seguenti categorie di soggetti (i) persone, società, enti o consorzi, associazioni

o studi professionali che prestino ad SAFIN e all'Assicuratore servizi ed attività di assistenza e consulenza in materia fiscale e legale oppure che prestino attività in materia di valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento e tutela del credito (quali a titolo esemplificativo, il Consorzio per la tutela del Credito - CTC - con sede in Milano Viale Tunisia 50, Crif S.p.A. con sede in Bologna Via Zanardi 41, Experian Ltd con sede in Roma Via Pesenti n.121), nonché svolgano attività necessarie all'esecuzione del contratto con particolare ma non esclusivo riferimento alle società di recupero o/o cessione crediti; (ii) società di stampa ed industrialisti; agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, altri intermediari finanziari; (v) banche, società di factoring; (vi) società di assicurazione (vii) soggetti cui la facoltà di accedere ai Dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e di normativa secondaria, in particolare per finalità previste dalla normativa in tema di anticiclaggio e conservati nell'archivio unico informatico, nel rispetto dei tempi e delle modalità previsti dal DM 17/01/00. Inoltre i Suoi Dati potranno altresì essere comunicati, previo consenso, informazione commerciale, realizzata con modalità cartacee ed elettroniche, relativi prodotti e ai servizi della suddetta società.

I Dati, inclusi i Dati Sensibili, potranno altresì essere comunicati a soggetti operanti nel settore creditizio, finanziario o bancario nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione del credito (Legge n.109/99) o in cessione del credito ai sensi del regolamento Bancario (D.Lgs. 385/93) per finalità strettamente connesse e strumentali all'esecuzione del rapporto con i debitori/garanti ceduti (es.gestione incassi, esecuzione di operazioni derivanti da obblighi contrattuali, verifiche e valutazione sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi connessi e sulla tutela del credito) nonché all'emissione di titoli da parte della società. I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i Dati potranno essere comunicati utilizzeranno i Dati in qualità di "Titolari" o Responsabili ai sensi del Codice in piena autonomia e nel rispetto del medesimo. L'elenco nominativo dei soggetti cui Suoi Dati sono o potranno essere comunicati, è a Sua disposizione presso SAFIN e potrà richiederlo agevolmente inoltrando apposita richiesta al Responsabile del trattamento. I Dati che La riguardano, qualora sia necessario per le finalità di cui sopra, saranno portati altresì a conoscenza del personale di SAFIN che li tratterà in qualità di incaricato del trattamento, per la gestione del rapporto contrattuale oppure da soggetti esterni a tal fine nominati responsabili del trattamento. In particolare in caso di adesione al contratto di assicurazione i Dati saranno portati a conoscenza, per la gestione del contratto di assicurazione, del personale dell'Assicuratore, in qualità di incaricato del trattamento oppure da soggetti esterni a tal fine nominati responsabili del trattamento. Per le finalità connesse alla valutazione ed alla tutela del credito, SAFIN potrà acquisire, in forza di specifico consenso rilasciato dal Cliente e dagli eventuali coobbligati o garanti alle Banche appartenenti al Gruppo Bancario Banco Popolare, i dati mandamentali inerenti i rapporti intrattenuti con le predette Banche presso cui il Cliente è correntista, consistenti in indicatori o punteggi ottenuti mediante elaborazioni statistiche che tengono conto dell'andamento dei pagamenti, dell'esposizione debitoria

### 2 CODICE DEONTOLOGICO

residuale, dello stato del rapporto e di altre informazioni acquisite nel corso del medesimo. Tali dati saranno trattati da SAFIN in fase di istruttoria e delibera della domanda di finanziamento e saranno conservati per la durata prevista in adempimento di obblighi di legge.

I Dati potranno essere trasferiti all'estero in paesi appartenenti o non appartenenti alla Unione Europea, ma sempre per le finalità sopra illustrate.

I Dati oggetto di trattamento sono strettamente funzionali all'instaurazione e prosecuzione del rapporto sia di finanziamento che di assicurazione; per questo motivo il trattamento dei Dati che Lei fornisce, nonché il perseguimento delle indicate finalità non necessitano del consenso né un eventuale rifiuto a conferire detti Dati o il perseguimento delle indicate finalità avrà come conseguenza l'impossibilità di instaurare e proseguire il rapporto. Il conferimento dei Dati per le finalità di marketing e informazione commerciale è facoltativo ed è soggetto al Suo consenso. Lei inoltre ha diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Dati per finalità promozionali di SAFIN o di terzi realizzate anche con strumenti automatizzati (es. e-mail). Il mancato conferimento del consenso per finalità di marketing non inficerà il rapporto contrattuale ma avrà come conseguenza l'impossibilità di venire a conoscenza di iniziative promozionali di SAFIN e di soggetti terzi. I dati personali, cessato il rapporto di finanziamento con SAFIN, saranno conservati (i) per finalità di marketing e promozionali per un periodo di 36 mesi; (ii) per finalità amministrative - regolamentari - in ragione dei tempi individuali da specifiche normative (es.relative alla conservazione di documentazione contabile e contrattuale).

La informiamo altresì che Lei potrà esercitare i diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. 196/2003, mediante richiesta scritta, utilizzando anche il modulo pubblicato sul sito [www.safin.it](http://www.safin.it), da inviare ad SAFIN S.p.A. al Responsabile del trattamento ovvero via mail alla casella [info@safin.it](mailto:info@safin.it) o in caso di adesione all'assicurazione, all'Assicuratore come da informativa riportata nella documentazione ex. Art. 49 reg.lsvap n. 5/2006). L'art. 7 del D.Lgs. 196/2003 consente infatti all'interessato di esercitare specifici diritti, tra cui quello di ottenere la conferma dell'esistenza di propri Dati; di avere conoscenza dell'origine dei Dati nonché della logica e delle finalità del trattamento; di ottenere gli estremi identificativi del titolare, dei responsabili; dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i Dati possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati, di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi, al trattamento; nonché di opporsi a che tali dati vengano utilizzati ai fini di informazioni commerciali, pubblicitarie o di marketing.

**2 INFORMATIVA CODICE DEONTOLOGICO**

**COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI**

(art.13 del Codice sulla protezione dei dati personali - art.5 codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie).

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni Dati che Lei riguarda. 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 pagamento con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, il consenso non è necessario. Lei ha diritto di conoscere i Suoi Dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (retifica, 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 ad SAFIN S.p.A. - via Bemina, 7 - 20158 Milano e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi Dati:

- CTC
- Crif S.p.A.
- EXPERIAN INFORMATION SERVICE S.p.A.

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi Dati SAFIN S.p.A. 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 n. 23 dicembre 2004, n. 00; sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). I Dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, i quali indichiamo di seguito le categorie. I Dati che 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 informazione creditizia, i Suoi Dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare, al fine di 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 al Suo grado di affidabilità e solvibilità (ed, Credit Scoring), tenendo conto delle seguenti 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 informazione creditizie (SIC) cui noi aderiamo sono gestiti da:

- 1) CTC - consorzio per la Tutela del Credito, Viale Tunisia 50 - 20124 Milano, tel. 0266710235-29, 0267479250, [www.ctconline.it](http://www.ctconline.it); si tratta di un SIC solo negativo cui partecipano banche, società finanziarie, società di leasing; i tempi di conservazione in questo SIC sono esattamente quelli elencati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI / ALTRO: CRIF aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazione creditizie operanti in vari paesi europei ed extra europei, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) anche ad altre società, che operano - nel rispetto della legislazione del loro paese - come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazione 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) CENTRALE RISCHI E MUTUI FINANZIARI (CRIF), Ufficio Relazioni con il Pubblico - Via Zanardi 41, 40131 Bologna - tel.0516458900, fax 0516458940, [www.consumatori.com](http://www.internetwww.consumatori.com); si tratta di un SIC di tipo positivo e negativo, e ad essa contribuiscono i dati banche, società finanziarie e società di leasing; i tempi di conservazione in questo SIC sono esattamente quelli elencati nella tabella sotto riportata. **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI / ALTRO: CRIF aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazione creditizie operanti in vari paesi europei ed extra europei, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) anche ad altre società, che operano - nel rispetto della legislazione del loro paese - come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazione 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))**
- 3) EXPERIAN INFORMATION SERVICE S.p.A., con sede legale in Via Pesenti n. 121 - 00173 Roma; recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Via Pesenti n. 121 - 00173 Roma - Fax 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it) (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTE: 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 conformi a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del**

codice deontologico / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI/ALTRO: Experian Information Service S.p.A., Effortus, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di Credit Scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti il trattamento dei dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti e da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Information Service S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Information Service, con sede in Nottingham (UK) che, nel ruolo di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento.**

L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di trattamento informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Information Service S.p.A., è disponibile sul sito [www.experian.it](http://www.experian.it).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai Dati che Lei riguarda. Si rivolga al nostro Responsabile del trattamento (Direzione Sistemi, Salaria 721 - 00138 Roma), oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'inegrazione dei Dati inesatti od 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>	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<b>Morosità di due Rate o mesi poi Sanate</b>	12 mesi dalla regolazione
<b>Ritardi superiori sanati</b>	24 mesi dalla regolazione anche su tornazione
<b>Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempienze, sofferenze) non sanati</b>	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso).
<b>Rapporti che si Sono svolti Positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</b>	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 del primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali dati.