



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

<b>DATI DEL CLIENTE</b>	
<b>COGNOME e NOME</b> _____	
nato a _____	il _____
<b>DATI DEL COOBLIGATO</b>	
<b>COGNOME e NOME</b> _____	
nato a _____	il _____

**Informativa ai sensi dell' art. 13 del D. Lgs. 196/2003**

Ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo n. 196 del 30 giugno 2003 " Codice in materia di protezione dei dati personali", il Cliente e l'eventuale coobbligato (di seguito cumulativamente definiti il "Cliente") sono informati e, per quanto di ragione, espressamente consentono:

a) che i dati forniti per lo svolgimento della istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della domanda di finanziamento, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale vengano trattati da Alma Finanziaria S.p.A. con sede legale in Faenza, Via Vittime Civili di Guerra n. 5, per finalità di valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento, gestione dei rapporti contrattuali, elaborazione statistica, tutela e recupero dei crediti (mediante elaborazione elettronica, consultazione e raffronto con criteri prefissati relativi a dati di carattere reddituale, di composizione familiare, area geografica, stabilità abitativa e lavorativa, etc.) ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche per mezzo: 1) di soggetti specificamente incaricati quali consulenti, dipendenti e altri collaboratori a ciò abilitati per i trattamenti necessari o connessi allo svolgimento delle attività precontrattuali (istruttoria, valutazione del merito creditizio, ecc.) ed all'esecuzione del contratto; 2) di terzi che svolgono o forniscono specifici servizi funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale (anche mediante trattamenti continuativi), quali a titolo esemplificativo società di servizi informatici sistemi di informazioni creditizie ("centrali rischi"), società controllate o collegate ad Alma Finanziaria S.p.A., società che svolgono servizi di pagamento, assicurazioni, rivenditori convenzionati/fornitori, agenti in attività finanziaria/mediatori creditizi, società di factoring, di cartolarizzazione dei crediti o società finanziarie o banche ad altro titolo cessionarie dei crediti (ed in particolare a Neos Banca S.p.A., con sede in Bologna, Via Indipendenza 2 e/o a Neos Finance S.p.A., con sede in Bologna, Via Indipendenza 2) anche con sede al di fuori dell'Unione Europea, società di recupero crediti, soggetti che forniscono informazioni commerciali, soggetti che forniscono valutazioni tecniche sui beni, società che svolgono lavorazioni massive relative a trasmissione, stampa, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni al Cliente, società che gestiscono l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con il Cliente, il tutto nel rispetto delle disposizioni di legge in materia di sicurezza dei dati.

In particolare, il Cliente è informato, altresì, che il proprio credito potrà essere ceduto, e quindi interamente gestito, ad una delle seguenti società, nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione/fattorizzazione dei crediti. In particolare i dati potranno essere trasmessi, congiuntamente o in alternativa tra loro, a Neos Banca S.p.A. (con sede in Bologna, Via Indipendenza 2, Numero Iscrizione alla CCIAA di Bologna Codice Fiscale e Partita Iva 00306750373, REA 206584, Cod. ABI 03099.9) ovvero Neos Finance S.p.A. (con sede in Bologna, Via Indipendenza 2, Numero Iscrizione alla CCIAA di Bologna, Codice Fiscale e Partita Iva 02218780373, REA 0260274, iscritta all'Elenco Generale U.I.C. al n. 7000). I propri dati saranno conservati e trattati sia presso la sede di Alma Finanziaria sia presso la sede della società cui verrà ceduto il credito. Dell'intervenuta cessione del credito, sarà data comunicazione scritta alla prima comunicazione utile.

b) che i predetti dati possono essere raccolti sia presso l'interessato sia presso terzi;

c) che il conferimento dei dati richiesti, siano essi acquisiti in base ad un obbligo di legge ovvero in quanto strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, è necessario e che un eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività richieste per la conclusione e per l'esecuzione del contratto. Il Cliente è informato che il consenso è, invece, del tutto facoltativo per il trattamento dei dati per finalità di marketing.

Al fine di prestare i servizi richiesti dal Cliente, la Società potrebbe venire a conoscenza di alcuni dati sensibili, così come definiti all'art. 4, comma 1, lett. d) del D.Lgs. 196/2003. Il Cliente, con la sottoscrizione del presente modulo esprime, già da ora, anche lo specifico consenso in forma scritta al trattamento dei suoi dati personali sensibili.

In relazione al trattamento dei predetti dati il Cliente, in base all'art. 7 del citato D.Lgs. 196/2003, ha il diritto di ottenere da Alma Finanziaria S.p.A., rivolgendosi a Ufficio Reclami – Alma Finanziaria S.p.A., Faenza (RA), Via Vittime Civili di Guerra N. 5 Fax 0546-06 04 12; E- mail: [info@almafinanziaria.com](mailto:info@almafinanziaria.com): a) la conferma dell'esistenza dei dati personali che lo riguardano e la comunicazione, in forma comprensibile, dei dati stessi e della loro origine nonché della logica su cui si basa il trattamento; b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge; c) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, qualora vi abbia interesse, l'integrazione dei dati. Il Cliente ha inoltre il diritto di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che lo riguardano.

Titolare del trattamento dei dati è Alma Finanziaria S.p.A.

**Consenso**

Il Cliente e l'eventuale coobbligato 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. I medesimi acconsentono poi espressamente a che, in caso di rifiuto della richiesta di credito da parte della Società, la comunicazione prevista dall'art. 5 comma 6 del citato Codice Deontologico possa essere fornita anche per il tramite di altri intermediari.

Con riferimento a finalità di marketing, il Cliente consente (ovvero non consente) ed il coobbligato consente (ovvero non consente) a che i propri dati anagrafici siano utilizzati da Alma Finanziaria S.p.A. e/o comunicati a terzi che svolgono attività commerciali e promozionali per finalità di marketing, ivi compreso l'invio di materiale illustrativo relativo ai servizi e ai prodotti commercializzati.

04/2007

Firma Cliente	Firma Coobbligato	Timbro e firma del collaboratore per autentica	Data
---------------	-------------------	--	------

Con esclusivo riferimento alla possibilità di cessione del credito, nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione/fattorizzazione relative ai crediti derivanti dal rapporto contrattuale con Neos Banca S.p.A. e/o Neos Finance S.p.A., il Cliente consente (ovvero  non consente ) ed il coobbligato consente (ovvero  non consente) a che i propri dati siano comunicati alle anzidette società e conseguentemente trattati con le stesse modalità e per le medesime finalità per le quali i dati sono stati raccolti al momento della stipulazione del relativo contratto.

Firma Cliente	Firma Coobbligato	Timbro e firma del collaboratore per autentica	Data
---------------	-------------------	--	------

## INFORMATIVA - come utilizziamo i suoi dati -

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

Gentile Cliente, per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate. Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.). Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) inoltrandolo alla ns. società: **Alma Finanziaria S.p.A., Via Vittime Civili di Guerra n. 5, 48018 FAENZA (RA)** e/o alle società sotto indicate, cui potremo comunicare i Suoi dati: CRIF S.p.A.; Experian Information Services S.p.A.; CTC - Consorzio per la tutela del credito; Associazione Italiana Leasing per la BDCR Assilea; CRIC - Centrale Rischio Importo Contenuto. 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, ed 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 o potremo aderire in futuro sono gestiti da: **1) ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Montebello 2/2, 40121 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, vedere tabella sotto riportata / **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:** CTC (Consorzio Tutela del Credito), con sede legale in viale Tunisia, 50 - 20124 Milano tel. 0266710235-29, fax 0267479250, [www.ctconline.it/](http://www.ctconline.it/) **TIPO DI SISTEMA:** solo negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, società finanziarie e società di leasing/ **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** NO. **3) ESTREMI IDENTIFICATIVI:** EXPERIAN INFORMATION SERVICES S.p.A., con sede legale in Roma, Via U. Quintavalle n. 68, 00173 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Via U. Quintavalle n. 68, 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 / **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, per 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:** Experian Information Services 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 dell'Experian Information Services 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 Information Services S.p.A., è disponibile sul sito [www.experian.it](http://www.experian.it). **4) ESTREMI IDENTIFICATIVI:** ASSOCIAZIONE ITALIANA LEASING - ASSILEA - P.le Ezio Tarantelli n. 100 00144 Roma - Tel. 06.45440737 - Fax 06.45440739; e-mail [lino.menichetti@assilea.it](mailto:lino.menichetti@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, vedere tabella sotto riportata/ **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI. **5) ESTREMI IDENTIFICATIVI:** SIA S.p.A. - Centrale Rischio Importo Contenuto - Divisione Grandi Basi Dati Gestione Servizi ABI e Imprese Via Taramelli, 26 - 20124 Milano - Italia - Tel 02 6084.1 Fax 02 6084.2543 - 2601 - e- mail: [siainforma@sia.it](mailto:siainforma@sia.it) - sito internet: [www.sia.it](http://www.sia.it) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche e intermediari finanziari / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** i dati segnalati riguardano tutti i finanziamenti richiesti e concessi alla clientela per importi compresi tra 31.246 Euro e 74.999 Euro. I dati censiti negli archivi del sistema centralizzato di rilevazione vengono conservati per 12 mesi; l'anagrafica è conservata per un periodo di dieci anni. / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** NO / **ALTRO:** Il Servizio CRIC è gestito in via autonoma dalla Società Interbancaria per l'Automazione (S.I.A.) ed è disciplinato dalla delibera CICR (Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio) del 3 maggio 1999 e dalle Istruzioni della Banca d'Italia (pubblicate in G.U. - serie generale n. 272 del 21 novembre 2000).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra Società rivolgendosi a Ufficio Reclami - Alma Finanziaria Spa, Via Vittime Civili di Guerra N. 5 Fax 0546-06 04 12 / E-mail: [info@almafinanziaria.com](mailto:info@almafinanziaria.com), 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 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>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>1 mese</b> in caso di <b>rifiuto</b> della richiesta o <b>rinuncia</b> alla stessa
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) <b>non sanati</b>	<b>36 mesi</b> 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)
<b>rapporti</b> che si sono svolti <b>positivamente</b> (senza ritardi o altri eventi negativi)	<b>36 mesi</b> in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di <b>36 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a <b>36 mesi</b> o verrà ridotto a 24 mesi: si veda il sito <a href="http://www.garanteprivacy.it">www.garanteprivacy.it</a> .)