

## RICHIESTA DI AFFIDAMENTO

N.ro \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

NDG \_\_\_\_\_

### Richiesta

L'Impresa \_\_\_\_\_

Forma Giuridica \_\_\_\_\_

Via/P.zza \_\_\_\_\_

tel \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

P.Iva \_\_\_\_\_

Chiede la concessione di un affidamento utilizzabile nelle forme e per gli scopi di seguito indicati:

Importo	Divisa	Destinazione	Dettaglio	Modalità di utilizzo	Dettaglio	Affid.to nr.
						1

Garanzie  si  no

Ipoteca  Pegno  Garanzie personali PF  Garanzie personali PG  Consortile  Altre

Il sottoscritto/La sottoscritta si impegna a fornire alla Banca, qualora non già fatto, tutta la documentazione che la Banca stessa riterrà necessaria per le proprie valutazioni di merito creditizio, senza omettere alcuna informazione rilevante, passività, pesi e/o vincoli gravanti sulle attività esistenti e lasciando comunque a UniCredit S.p.A. la facoltà di effettuare ogni accertamento ritenuto opportuno, per il quale presterà la propria collaborazione ove richiesto.

Prende atto che la Banca ha la facoltà di non accogliere la richiesta di affidamento o di accoglierla parzialmente, in relazione sia all'importo che alla durata;

in caso di accoglimento, prende atto inoltre che:

- il perfezionamento resta subordinato al mantenimento delle condizioni economico patrimoniali e finanziarie del richiedente e degli eventuali garanti, quali risultavano al momento della richiesta di affidamento, all'inesistenza di situazioni pregiudizievoli, all'esito positivo della istruttoria tecnico-legale - ove necessaria - ed all'acquisizione delle eventuali garanzie personali e/o reali previste;

- l'affidamento dovrà essere perfezionato entro **60** giorni, salva diversa indicazione che verrà fornita dalla Banca.

*L'Impresa prende atto e approva che l'invio della corrispondenza relativa alla presente richiesta potrà essere effettuato dalla Banca anche all'indirizzo PEC dell'Impresa attivato obbligatoriamente ai sensi delle vigenti disposizioni come risultante dai pubblici registri o indicato specificamente alla Banca.*

LUOGO DATA E FIRMA

_____
_____
_____
_____

LUOGO DATA E FIRMA

_____
_____
_____
_____

## **CODICE DI CONDOTTA PER I SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITA' E PUNTUALITA' NEI PAGAMENTI**

### **INFORMATIVA PRIVACY RELATIVA AI SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITÀ E PUNTUALITÀ NEI PAGAMENTI**

#### **Come utilizziamo i Suoi dati**

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie.

Gentile Cliente,

UniCredit S.p.A. in qualità di titolare del trattamento, La informa che per dare seguito alla sua richiesta, utilizza alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC<sup>1</sup>.

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

#### **Trattamento effettuato dalla nostra Società**

I Suoi dati potrebbero essere da noi trasferiti anche in paesi non appartenenti all'Unione Europea o allo Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) riconosciuti dalla Commissione Europea aventi un livello adeguato di protezione dei dati personali o, in caso contrario, solo se sia garantito contrattualmente da tutti i fornitori di UniCredit S.p.A. situati nel Paese Terzo un livello di protezione dei dati personali adeguato rispetto a quello dell'Unione Europea (es. tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali standard previsti dalla Commissione Europea) e che sia sempre assicurato l'esercizio dei diritti degli Interessati.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito <https://www.unicredit.it/it/info/privacy.html> inoltrandolo alla nostra società al seguente indirizzo:

#### **UniCredit S.p.A.**

Claims

Via Del Lavoro, 42

40127 Bologna

Tel.: +39 051.6407285

Fax: +39 051.6407229

Indirizzo e-mail: [diritti.privacy@unicredit.eu](mailto:diritti.privacy@unicredit.eu)

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

- CRIF S.p.A.;
- Experian-Cerved Information Services S.p.A.;
- CTC - Consorzio per la Tutela del Credito.

<sup>1</sup> Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare;
- b) dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;
- c) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- d) dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

I Suoi dati saranno utilizzati per la Sua valutazione del merito creditizio e per il monitoraggio andamentale del finanziamento in essere con UniCredit S.p.A..

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati presso UniCredit S.p.A., Data Protection Office, Piazza Gae Aulenti n. 1, Tower B, 20154 Milano, E-mail: Group.DPO@unicredit.eu, PEC: Group.DPO@pec.unicredit.eu.

### **Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC**

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (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 di condotta e che rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

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 SIC, 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 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.

Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una sua richiesta.

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. **ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A.**, con sede legale in Bologna via M. Fantini, 1-3, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel Codice Deontologico, 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: Experian-Cerved Information Services S.p.A.**, con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza n.11/b, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza n. 11/b, 00185 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, 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-Cerved Information Services S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian-Cerved 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. Experian-Cerved Information Services S.p.A., ai sensi del decreto legislativo n.141/2010 e successive modificazioni, partecipa come aderente indiretto al sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto di identità, istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze e, per offrire agli aderenti diretti i relativi servizi riguardanti il riscontro dell'autenticità dei dati oggetto di verifica presso tale sistema, opera ai sensi della normativa vigente in tema di trattamento dei dati personali, in qualità di autonomo titolare, per la parte di propria competenza. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian-Cerved 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-Cerved Information Services S.p.A., è disponibile sul sito [www.experian.it](http://www.experian.it);
3. **ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC - Consorzio per la Tutela del Credito**, con sede legale in Corso Italia, 17 - 20122 Milano. Recapiti utili: Corso Italia, 17 - 20122 Milano - Tel. 02/66710229-35, fax 02/67479250, sito internet: [www.ctconline.it](http://www.ctconline.it). **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, ecc. / **TEMPO DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel Codice Deontologico, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si.

**Tempi di conservazione dei dati nei SIC:**

<b>richieste di finanziamento</b>	Per il tempo necessario alla relativa istruttoria e comunque <b>non oltre 180 giorni</b> dalla data di <b>presentazione</b> della richiesta, o <b>90 giorni</b> in caso di <b>rifiuto</b> della richiesta o <b>rinuncia</b> della stessa
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>ritardi superiori sanati</b> anche su transazione	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento e comunque anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto
<b>rapporti</b> che si sono svolti <b>positivamente</b> (senza ritardi o altri eventi negativi)	Non oltre <b>60 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.  Le predette informazioni possono essere conservate ulteriormente qualora nel sistema siano presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi o inadempimenti non regolarizzati.

Si dichiara che il presente documento è composto da complessive 6 pagine progressivamente numerate redatte su 3 fogli separati e che copia integrale della stesso è stata oggetto di riconsegna da parte della Banca.

LUOGO DATA E FIRMA

_____
_____
_____
_____

LUOGO DATA E FIRMA

_____
_____
_____
_____

Firme assunte da

--

La presente scheda riporta integralmente i dati relativi alla **RICHIESTA DI AFFIDAMENTO** presentata alla Filiale di **PRESIDIO SMALL BUSINESS CENTRO NORD** dalla Ditta/Società sotto specificata

### RICHIESTA DI AFFIDAMENTO

N.ro \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

NDG \_\_\_\_\_

**Richiesta**

L'Impresa \_\_\_\_\_

Forma Giuridica \_\_\_\_\_

Via/P.zza \_\_\_\_\_

tel \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

P.Iva \_\_\_\_\_

Chiede la concessione di un affidamento utilizzabile nelle forme e per gli scopi di seguito indicati:

Importo	Divisa	Destinazione	Dettaglio	Modalità di utilizzo	Dettaglio	Affid.to nr.
						1

**Garanzie**     si     no

<input type="checkbox"/> Ipoteca	<input type="checkbox"/> Pegno	<input type="checkbox"/> Garanzie personali PF	<input type="checkbox"/> Garanzie personali PG	<input type="checkbox"/> Consortile	<input type="checkbox"/> Altre
----------------------------------	--------------------------------	--	--	-------------------------------------	--------------------------------

Il sottoscritto/La sottoscritta si impegna a fornire alla Banca, qualora non già fatto, tutta la documentazione che la Banca stessa riterrà necessaria per le proprie valutazioni di merito creditizio, senza omettere alcuna informazione rilevante, passività, pesi e/o vincoli gravanti sulle attività esistenti e lasciando comunque a UniCredit S.p.A. la facoltà di effettuare ogni accertamento ritenuto opportuno, per il quale presterà la propria collaborazione ove richiesto.

Prende atto che la Banca ha la facoltà di non accogliere la richiesta di affidamento o di accoglierla parzialmente, in relazione sia all'importo che alla durata;

in caso di accoglimento, prende atto inoltre che:

- il perfezionamento resta subordinato al mantenimento delle condizioni economico patrimoniali e finanziarie del richiedente e degli eventuali garanti, quali risultavano al momento della richiesta di affidamento, all'inesistenza di situazioni pregiudizievoli, all'esito positivo della istruttoria tecnico-legale - ove necessaria - ed all'acquisizione delle eventuali garanzie personali e/o reali previste;

- l'affidamento dovrà essere perfezionato entro **60** giorni, salva diversa indicazione che verrà fornita dalla Banca.

*L'Impresa prende atto e approva che l'invio della corrispondenza relativa alla presente richiesta potrà essere effettuato dalla Banca anche all'indirizzo PEC dell'Impresa attivato obbligatoriamente ai sensi delle vigenti disposizioni come risultante dai pubblici registri o indicato specificamente alla Banca.*

Firmato

## **CODICE DI CONDOTTA PER I SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITA' E PUNTUALITA' NEI PAGAMENTI**

### **INFORMATIVA PRIVACY RELATIVA AI SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITÀ E PUNTUALITÀ NEI PAGAMENTI**

#### **Come utilizziamo i Suoi dati**

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie.

Gentile Cliente,

UniCredit S.p.A. in qualità di titolare del trattamento, La informa che per dare seguito alla sua richiesta, utilizza alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC<sup>1</sup>.

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

#### **Trattamento effettuato dalla nostra Società**

I Suoi dati potrebbero essere da noi trasferiti anche in paesi non appartenenti all'Unione Europea o allo Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) riconosciuti dalla Commissione Europea aventi un livello adeguato di protezione dei dati personali o, in caso contrario, solo se sia garantito contrattualmente da tutti i fornitori di UniCredit S.p.A. situati nel Paese Terzo un livello di protezione dei dati personali adeguato rispetto a quello dell'Unione Europea (es. tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali standard previsti dalla Commissione Europea) e che sia sempre assicurato l'esercizio dei diritti degli Interessati.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito <https://www.unicredit.it/it/info/privacy.html> inoltrandolo alla nostra società al seguente indirizzo:

#### **UniCredit S.p.A.**

Claims

Via Del Lavoro, 42

40127 Bologna

Tel.: +39 051.6407285

Fax: +39 051.6407229

Indirizzo e-mail: [diritti.privacy@unicredit.eu](mailto:diritti.privacy@unicredit.eu)

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

- CRIF S.p.A.;
- Experian-Cerved Information Services S.p.A.;
- CTC - Consorzio per la Tutela del Credito.

<sup>1</sup> Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare;
- b) dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;
- c) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- d) dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

I Suoi dati saranno utilizzati per la Sua valutazione del merito creditizio e per il monitoraggio andamentale del finanziamento in essere con UniCredit S.p.A..

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati presso UniCredit S.p.A., Data Protection Office, Piazza Gae Aulenti n. 1, Tower B, 20154 Milano, E-mail: Group.DPO@unicredit.eu, PEC: Group.DPO@pec.unicredit.eu.

### **Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC**

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (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 di condotta e che rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

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 SIC, 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 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.

Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una sua richiesta.

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. **ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A.**, con sede legale in Bologna via M. Fantini, 1-3, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel Codice Deontologico, 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: Experian-Cerved Information Services S.p.A.**, con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza n.11/b, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza n. 11/b, 00185 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, 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-Cerved Information Services S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian-Cerved 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. Experian-Cerved Information Services S.p.A., ai sensi del decreto legislativo n.141/2010 e successive modificazioni, partecipa come aderente indiretto al sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto di identità, istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze e, per offrire agli aderenti diretti i relativi servizi riguardanti il riscontro dell'autenticità dei dati oggetto di verifica presso tale sistema, opera ai sensi della normativa vigente in tema di trattamento dei dati personali, in qualità di autonomo titolare, per la parte di propria competenza. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian-Cerved 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-Cerved Information Services S.p.A., è disponibile sul sito [www.experian.it](http://www.experian.it);
3. **ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC - Consorzio per la Tutela del Credito**, con sede legale in Corso Italia, 17 - 20122 Milano. Recapiti utili: Corso Italia, 17 - 20122 Milano - Tel. 02/66710229-35, fax 02/67479250, sito internet: [www.ctconline.it](http://www.ctconline.it). **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, ecc. / **TEMPO DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel Codice Deontologico, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si.

**Tempi di conservazione dei dati nei SIC:**

<b>richieste di finanziamento</b>	Per il tempo necessario alla relativa istruttoria e comunque <b>non oltre 180 giorni</b> dalla data di <b>presentazione</b> della richiesta, o <b>90 giorni</b> in caso di <b>rifiuto</b> della richiesta o <b>rinuncia</b> della stessa
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>ritardi superiori sanati</b> anche su transazione	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento e comunque anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto
<b>rapporti</b> che si sono svolti <b>positivamente</b> (senza ritardi o altri eventi negativi)	Non oltre <b>60 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.  Le predette informazioni possono essere conservate ulteriormente qualora nel sistema siano presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi o inadempimenti non regolarizzati.

Si dichiara che il presente documento è composto da complessive 6 pagine progressivamente numerate redatte su 3 fogli separati e che copia integrale della stesso è stata oggetto di riconsegna da parte della Banca.

Firmato