

INFORMATIVA AI SENSI DEL D. LGS. 30.06.2003 N. 196
codice in materia di protezione dei dati personali
Informativa ex articolo 13

Finalità

I dati personali e sensibili rilasciati dall'interessato sono indispensabili per l'attività di analisi e di istruttoria finalizzata all'ottenimento di un finanziamento. Gli stessi verranno utilizzati per la valutazione del merito creditizio, per la gestione dei rapporti contrattuali nonché per l'assolvimento degli obblighi di legge previsti in materia finanziaria. Inoltre i dati possono essere trattati per la tutela del credito, per fini statistici, per finalità connesse all'attività commerciale, vendita per corrispondenza o telefonica, analisi di mercato, rilevazione del grado di soddisfazione della clientela.

Il conferimento di informazioni in ordine al 'titolare effettivo' del finanziamento richiesto e dello scopo del finanziamento medesimo è obbligatorio ed indispensabile per ottemperare a quanto espressamente previsto dall'art. 18 del D.Lgs. 231/2007 in materia prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio.

Modalità

I dati verranno trattati informaticamente attraverso l'uso di procedure elettroniche automatizzate che ne consentono l'immissione, l'elaborazione, la consultazione, il raffronto con criteri prefissati mediante: elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati, ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche per mezzo di comunicazione dei dati a terzi incaricati di svolgere o fornire servizi strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, anche mediante trattamenti continuativi.

Ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 36 del D.Lgs. 231/2007 in materia prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio, i dati acquisiti verranno registrati nell'Archivio unico informatico istituito ai sensi dell'art. 37 del medesimo Decreto ed ivi conservati per un periodo di anni 10 decorrenti dell'estinzione del finanziamento richiesto.

Ambito di comunicazione e diffusione dati

Per lo svolgimento delle finalità di cui sopra i dati possono essere diffusi su tutto il territorio nazionale a società controllate e collegate, istituti di credito che finanziano e/o scontano le singole operazioni, società di servizi informatici, enti di tutela del credito, società che svolgono servizi di pagamento, assicurazioni designate contrattualmente per l'emissione delle polizze necessarie all'operazione di finanziamento, agenti, società di factoring, società di recupero crediti, soggetti che forniscono informazioni commerciali, avvocati nominati dalla società. Tutto ciò nel rispetto delle disposizioni in materia di sicurezza dei dati.

La natura del conferimento dei dati è obbligatoria nella misura in cui risponde alle esigenze previste dal Legislatore e/o sono necessariamente connesse e funzionali all'espletamento dell'attività di presentazione della richiesta di finanziamento. L'eventuale rifiuto al rilascio, pertanto, comporterà l'impossibilità allo svolgimento dell'istruttoria dell'operazione.

Il titolare del trattamento dei dati in argomento è la società Agefin S.r.l., nella persona del soggetto responsabile dalla medesima designato. Il nominativo di detto responsabile è conoscibile, previa semplice richiesta avanzata in tal senso, interpellando la segreteria della sede sociale sita in Genova, Via Fiumara 7/4.

Agefin S.r.l., ex art. 41 del D.Lgs. 231/2007 in materia prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio, è tenuta a comunicare i dati acquisiti dal Cliente alla Unità di Informazione Finanziaria istituita presso la Banca d'Italia, ogni qualvolta – sulla base degli indici stabiliti dalla Legge e/o tenuto

conto degli indicatori di anomalia emanati dalle preposte Autorità di Vigilanza – abbia la conoscenza od il sospetto che l'operazione di finanziamento richiesta sia volta a porre in essere un'operazione di riciclaggio di proventi di attività illecite.

*** **

Io sottoscritto il Sig. _____ nato a _____, il ___/___/___ e residente in _____, Via _____ n. __, C.F. _____ dichiaro di essere stato previamente informato ai sensi dell'articolo 13 D.Lgs. 30.06.2003 n. 196, così come sopra sommariamente richiamato, circa il trattamento dei miei dati personali e sensibili e dichiaro di conoscere i diritti previsti dall'articolo 7 del medesimo D.Lgs.196/2003 qui di seguito ritrascritti integralmente:

“Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti.

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.
2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:
 - a) dell'origine dei dati personali;
 - b) delle finalità e modalità del trattamento;
 - c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
 - d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
 - e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
3. L'interessato ha diritto di ottenere:
 - a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
 - b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
 - c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:
 - a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
 - b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale”.

e pertanto manifesto il mio

CONSENSO

al trattamento ed alla trasmissione dei miei dati personali nonché a tutto quanto specificamente espresso nella narrativa che precede.

Luogo, lì ___/___/___

Segnatamente, avuto riguardo ai dati sensibili di cui alla informativa che precede ed intesi come tali i dati relativi al mio stato di salute, necessari ai fini della stipula della polizza conclusa a beneficio di Agefin

S.r.l. a garanzia dell'adempimento delle obbligazioni che potranno da me essere assunte in relazione alla richiesta di finanziamento avanzata e/o quelli inerenti il mio rapporto di lavoro quali pagamenti di contributi ad associazioni sindacali risultanti dalla certificazione di stipendio, manifesto il mio

CONSENSO

al trattamento ed alla trasmissione dei miei dati sensibili.

Luogo, lì __/__/____

Infine, per quanto riguarda l'utilizzo dei miei dati personali per permettere ad Agefin S.r.l. di richiedere informazioni e/o certificati salariali presso l'Amministrazione da cui dipendo (o l'Ente o Fondo Previdenziale erogante la pensione) nonché per la richiesta di estratti contributivi ad enti e patronati autorizzati, manifesto il mio

CONSENSO

al trattamento, alla trasmissione e all'utilizzo dei miei dati personali e sensibili.

Luogo, lì __/__/____

PER ATTIVITA' PROMOZIONALI NON INDISPENSABILI PER LA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il sottoscritto

CONSENTE

NON CONSENTE

che i propri dati personali siano utilizzati dalla Società e/o comunicati a terzi che svolgono attività commerciali e promozionali per finalità di marketing, ivi compreso l'invio del materiale illustrativo relativo ai servizi e ai prodotti commercializzati.

Luogo, lì __/__/____

CONSENSO RILASCIATO ALLE CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE COMUNICATI

In riferimento alla comunicazione dei dati personali alle società di cui al paragrafo che precede intitolato "ambito di comunicazione e diffusione dati" il sottoscritto

CONSENTE

NON CONSENTE

la comunicazione e al trattamento correlato dei dati.

Luogo, lì __/__/____

Per il ritiro di una copia della presente

Luogo, lì __/__/____
