

**INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 D.LGS. N. 196/2003 (nr. 3 in vigore dal 25/05/2010)**

Cognome e nome \_\_\_\_\_ luogo e data di nascita \_\_\_\_\_  
Codice fiscale \_\_\_\_\_ Documento identità \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_  
Residenza \_\_\_\_\_  
Domicilio per comunicazioni (se diverso della residenza) \_\_\_\_\_

Con la presente informativa, il richiedente il finanziamento e gli eventuali contestatari /coobbligati sono informati, ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/2003, di quanto segue:

1. finalità e modalità del trattamento cui sono destinati i dati;
2. natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati;
3. conseguenze di un eventuale rifiuto di rispondere;
4. soggetti o categorie di soggetti a cui i dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, e l'ambito di diffusione dei dati medesimi;
5. diritto di accesso ai dati personali e gli altri diritti, ex art. 7 D.Lgs. n. 196/2003;
6. estremi identificativi del titolare e del responsabile.

**1. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DATI**

I dati forniti vengono trattati nell'ambito della normale attività della Spefin Finanziaria S.p.A. secondo le seguenti finalità:

- a) connesse all'adempimento degli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché di disposizioni impartite da autorità a ciò legittime dalla legge e da organi di vigilanza e controllo, in particolare per le finalità previste dalla normativa antiriciclaggio;
- b) dirette alla istruttoria preliminare, conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti;
- c) funzionali allo sviluppo dell'attività della Spefin Finanziaria S.p.A. per le quali il richiedente ha facoltà di manifestare o meno il consenso
  - c. 1) Inviare informazioni e/o materiale pubblicitario riguardanti prodotti o servizi della Spefin Finanziaria S.p.A.;
  - c. 2) Inviare circolari tecniche, informative di vario genere e quelle riguardanti la prevenzione dei rischi;
  - c. 3) Verificare il livello di soddisfazione sui prodotti e i servizi della Spefin Finanziaria S.p.A., anche attraverso società di ricerche di mercato.

**2. DATI SENSIBILI**

Può accadere che in relazione a specifiche operazioni o prodotti da Voi richiesti, la Spefin Finanziaria S.p.A. richieda alcuni dati sensibili ex art. 4 del D.Lgs. n. 196/2003, necessari al fine di desumere informazioni prettamente necessarie per adempiere l'obbligazione pattuita.

**3. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO**

In relazione alle indicate finalità, i dati verranno trattati principalmente con strumenti manuali e/o elettronici e/o informatici e/o telematici con logiche strettamente correlate alle finalità sopra indicate e verranno memorizzati sia su supporti informatici sia su supporti cartacei sia su ogni altro supporto idoneo, nel rispetto delle misure minime di sicurezza ai sensi del Disciplinary Tecnico in materia di misure minime di sicurezza, Allegato B del Codice della Privacy.

**4. CONFERIMENTO DEI DATI**

Il conferimento dei Vostri dati personali, sia comuni sia sensibili, può essere:

- a) obbligatorio in base ad atti aventi forza di legge;
- b) strettamente necessario per la conclusione di nuovi rapporti contrattuali e/o alla gestione ed esecuzione dei rapporti

- giuridici in essere, in relazione alle finalità di cui al punto 1 lettera b);
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento di cui al punto 1 lettera c).

**5. RIFIUTO DEL CONFERIMENTO DEI DATI**

Il Vostro rifiuto di conferire i dati personali:

- nei casi di mancato inserimento di uno o più dati obbligatori richiesti al punto 4 a) e b), comporta l'impossibilità di concludere o eseguire i relativi contratti;
- nei casi di mancato inserimento di uno o più dati facoltativi richiesti al punto 4 c) non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione ma preclude la possibilità di svolgere le attività indicate al punto 1 lettera c).

**7. SOGGETTI A CUI POTRANNO ESSERE COMUNICATI I DATI PERSONALI**

I Vostri dati personali possono essere comunicati:

- a) per le finalità di cui al punto 1 lettere a) e b) a autorità di vigilanza ed altri soggetti del settore creditizio quali a titolo meramente esemplificativo, banche, intermediari Finanziari, Fondi Pensione, società, enti, consorzi o associazioni aventi finalità di tutela del credito, società per il controllo dei rischi connessi all'attività creditizia e finanziaria, società di recupero crediti, società di cessione del credito, agenti, mediatori crediti, consulenti legali e fiscali
- b) per le finalità di cui al punto 1 lettere a), b) e c) a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge).

**8. DIFFUSIONE DEI DATI**

I Vostri dati personali non sono soggetti a diffusione.

**9. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO**

Nello svolgimento della propria attività la Società si avvale anche di soggetti situati nei paesi UE per effettuare le attività di assicurazione. Per le medesime finalità di cui al punto 1 lettere a) e b), i Vostri dati personali possono essere trasferiti fuori dal territorio nazionale.

**10. DIRITTI DELL'INTERESSATO**

In relazione al trattamento di dati personali Voi, ai sensi dell'art. 7 (Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti) del Codice della Privacy:

- 1) avete diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che vi riguardano, anche se non ancora registrati e la loro comunicazione in forma intelligibile.
- 2) Avete diritto di ottenere l'indicazione:
  - a) dell'origine dei dati personali;
  - b) delle finalità e modalità di 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, D.Lgs. n. 196/2003;

e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i Vostri 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) Avete diritto di ottenere:

a) l'aggiornamento, la rettifica 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 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 in impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;

4) Inoltre, avete diritto di opporsi in tutto o in parte:

a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che vi riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;

b) al trattamento di dati personali che vi riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

10. TITOLARE E RESPONSABILE DESIGNATI PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (EX ARTT. 28, 29 D.LGS. N. 196/2003)

Titolare è Spefin Finanziaria S.p.A., nella persona del suo legale rappresentante.

Il responsabile designato per il trattamento dei dati relativi alla clientela è il Rag. Musaico Alfonso.

Per esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del Codice della Privacy, sopra elencati, l'interessato dovrà rivolgere richiesta scritta indirizzata a:

Spefin Finanziaria S.p.A.

Via Boncompagni 21

00187 Roma

Tel. 069025001

Fax 0690250099

E-mail info@spefin.it

Alla cortese attenzione del Responsabile del trattamento dati.

## DICHIARAZIONE DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI COMUNI E SENSIBILI

In relazione all'informativa come sopra fornitami ai sensi del D.Lgs. 196/2003, con la presente, il sottoscritto richiedente il finanziamento e gli eventuali coobbligati:

– riguardo il trattamento dei dati personali comuni che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere:

\_\_\_\_\_ do \_\_\_\_\_ nego il consenso.

– Riguardo la comunicazione dei dati personali alle categorie di soggetti indicate al punto 7 a) e b) della predetta informativa, le quali possono sottoporre i suddetti dati a trattamenti aventi le finalità di cui al punto 1 lettera a) e b) della medesima informativa:

\_\_\_\_\_ do \_\_\_\_\_ nego il consenso.

– Riguardo il trasferimento degli stessi dati all'estero come indicato al punto 9 della predetta informativa con finalità di cui al punto 2 a) e b):

\_\_\_\_\_ do \_\_\_\_\_ nego il consenso.

### Dati sensibili

Per quanto riguarda il trattamento di dati "sensibili", eventualmente acquisiti dalla Spefin Finanziaria S.p.A. per l'esecuzione delle operazioni e dei contratti indicati a titolo puramente esemplificativo e non esaustivo al punto 2. della predetta informativa, sempre nei limiti in cui esso sia strumentale alla specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti e il loro eventuale trasferimento all'estero:

\_\_\_\_\_ do \_\_\_\_\_ nego il consenso.

### Prodotti e servizi delle società facenti parte del gruppo

Per quanto riguarda l'invio da parte della Spefin Finanziaria S.p.A. o da parte di società del gruppo di appartenenza dei miei dati a società di ricerche di mercato e indagine al fine di verificare la qualità dei servizi e prodotti erogati dalla Spefin Finanziaria S.p.A. nonché in merito alla soddisfazione dei clienti e il loro eventuale trasferimento all'estero:

\_\_\_\_\_ do \_\_\_\_\_ nego il consenso.

Rimane fermo che tale consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa prevista nel D.Lgs. n. 196/2003.

\_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

Firma del Richiedente \_\_\_\_\_

Per autentica, l'Agente/Mediatore \_\_\_\_\_