

**Richiesta di finanziamento, identificazione del richiedente e degli altri soggetti ai sensi del D.Lgs. 231/07, Informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679**

**Richiedente/Fideiussore/Utilizzatore**

Cognome

Nome

Data di nascita  /  /

Comune di nascita

Indirizzo

Comune di residenza  Prov.

Telefono/e-mail

Codice fiscale

Persona politicamente esposta\* SI  NO

**Coobligato/Firmatario**

Cognome

Nome

Data di nascita  /  /

Comune di nascita

Indirizzo

Comune di residenza  Prov.

Telefono/e-mail

Codice fiscale

Persona politicamente esposta\* SI  NO

I sottoscritti sono informati e, per quanto di ragione, espressamente consentono affinché i rispettivi dati personali siano trattati da SCB per le seguenti finalità:

- A) Valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento, gestione dei rapporti pre e contrattuali, elaborazioni statistiche, adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti e normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite dalle competenti Autorità ed Organi di vigilanza e controllo (es. segnalazione dei dati nella Centrale dei Rischi della Banca d'Italia; legge sull'usura; obblighi previsti dalla normativa anticiclaggio, quali identificazione e profilazione della clientela, identificazione del titolare effettivo, conservazione dei relativi dati, ecc.), regolamenti, normative in genere ed in particolare quella dell'Unione Europea, controlli con finalità antifrode e in generale di tutela da condotte illecite, tutela e recupero crediti, trattazione del contenzioso stragiudiziale e giudiziale. Il conferimento dei dati è necessario e l'eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività necessarie alla conclusione ed esecuzione del contratto;
- B) rilevazione del rischio creditizio: per tali trattamenti si provvede a fornire, come prescritto, la sottostante specifica Informativa di cui al "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti", pubblicato sulla G.U. n. 300 del 23.12.2004. Il conferimento dei dati è necessario e l'eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività necessarie alla conclusione ed esecuzione del contratto
- C) finalità funzionali all'attività di SCB per le quali l'interessato ha facoltà di prestare o meno il consenso. Rientrano in questa categoria le seguenti attività:
- indagini e ricerche di mercato; rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dal Gruppo SCB, eseguita direttamente o attraverso soggetti specializzati mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.;
  - promozione o vendita di prodotti/servizi di SCB, del suo Gruppo o di terzi, con le modalità (tradizionali, quali posta cartacea, o automatizzate come e-mail o telefonate senza operatore), descritte anche nell'apposita clausola di cui più sotto. Con quest'ultima potrà altresì consentire, facoltativamente, all'eventuale comunicazione dei propri dati a terzi (società controllate/ controllanti/collegate a SCB; fornitori di beni/ servizi operanti nel settore creditizio, assicurativo e della com-

pravendita di veicoli) per loro finalità promozionali, offerte dirette di prodotti/ servizi loro o di SCB. In particolare potrà essere proposta (anche con tecniche di comunicazione a distanza) l'adesione a prodotti di primarie Compagnie assicurative, quali, in via meramente esemplificativa: coperture offerte da Cardiff Assurance Vie S.A. e/o Cardiff Assurances Risques Divers S.A. quali il prodotto "Credit Life" che garantisce, in caso di determinati eventi, l'estinzione o il pagamento di rate del finanziamento stipulato; il prodotto "Billy" che garantisce, in caso di determinati eventi le gati alla persona assicurata (es. infortunio), il pagamento di una prestazione determinata; il prodotto "Todo" o altri prodotti a protezione del veicolo finanziato, ovvero della casa, di altri beni o dei mezzi di pagamento, nel caso di eventi quali l'incendio, il furto o l'uso fraudolento o di altri danni, ovvero a protezione della persona a seguito di infortunio e/o malattia. Il consenso - se prestato - include anche la possibilità di ricevere e di trasmettere la documentazione e le comunicazioni relative a tali prodotti;

D) verifiche necessarie all'instaurazione del rapporto di assicurazione (c.d. assunzione medica) o all'esecuzione delle prestazioni richieste (es. liquidazione di un eventuale sinistro) relative a prodotti assicurativi collocati da SCB: potremmo avere bisogno di trattare i Suoi dati personali, anche sensibili (ad es. informazioni attestanti il suo stato di salute e riportate in questionari sanitari, certificati medici o cartelle cliniche) da Lei forniti nell'ambito della sottoscrizione dei prodotti assicurativi da lei richiesti.

Il suo consenso per tale finalità è necessario per fornirle i prodotti assicurativi da lei richiesti. A seconda delle finalità, così come descritte, la base giuridica del trattamento dei dati sarà rappresentata dal consenso, dall'adempimento ad obblighi contrattuali o di legge salvo non sia prevista la "Finalità di Legittimo Interesse" che non richiede il previo consenso dell'interessato per lo svolgimento delle attività di cui al punto C. Il trattamento per le Finalità di Legittimo Interesse è funzionale al perseguimento di un Legittimo Interesse di SCB adeguatamente bilanciato con gli interessi degli Interessati. I sottoscritti, infine, sono informati che, ai sensi degli artt. 15-22 del Regolamento UE, potranno esercitare specifici diritti rivolgendosi al Titolare, tra cui:

a) diritto di accesso: diritto di ottenere dal Titolare la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e ad ulteriori informazioni su origine, finalità, categoria di dati trattati, desti-

nari di comunicazione e/o trasferimento dei dati, etc.

b) diritto di rettifica: diritto di ottenere dal Titolare la rettifica dei dati personali inesatti senza ingiustificato ritardo, nonché l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa.

c) diritto alla cancellazione: diritto di ottenere dal Titolare la cancellazione dei dati personali senza ingiustificato ritardo nel caso in cui:

- a. i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità del trattamento;
- b. il consenso su cui si basa il trattamento è revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento;
- c. i dati personali sono stati trattati illecitamente;
- d. i dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale.

d) diritto di opposizione al trattamento: diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che hanno come base giuridica un interesse legittimo del Titolare.

e) diritto di limitazione di trattamento: diritto di ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento, nei casi in cui sia contestata l'esattezza dei dati personali (per il periodo necessario al titolare del trattamento per verificare l'esattezza di tali dati personali), se il trattamento è illecito e/o l'interessato si è opposto al trattamento.

f) diritto alla portabilità dei dati: diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali e di trasmettere tali dati ad altro titolare del trattamento, solo per i casi in cui il trattamento sia basato sul consenso e per i soli dati trattati tramite strumenti elettronici.

g) diritti relativi al processo decisionale automatizzato. Utilizziamo tecnologie per accettare o respingere in maniera automatizzata richieste di finanziamento. L'utilizzo di tecnologie è necessario, anche al fine di ridurre gli errori e aumentare il livello di servizio. Se dovesse ritenere che la nostra tecnologia abbia commesso degli errori, può contattare il Responsabile della protezione dei dati per richiedere una verifica. Tali diritti potranno essere esercitati mediante lettera raccomandata A.R. da inviarsi a: Santander Consumer Bank S.p.A. presso la sede legale della Società, all'attenzione del Responsabile della protezione dei dati o all'indirizzo: [dpo@santanderconsumer.it](mailto:dpo@santanderconsumer.it). Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, qualora ritenga che il trattamento effettuato da SCB violi il Regolamento UE, è inoltre Sua facoltà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali.

Con riferimento alle "Finalità del Trattamento cui sono destinati i dati" di cui alla lettera B), consapevole del fatto che la mancata prestazione del consenso comporterà per SCB l'impossibilità di effettuare i servizi correlati:

<u>Consente/ono</u>		<u>Non consente/ono</u>	
<input type="checkbox"/> (Il Richiedente/Fideiussore)	<input type="checkbox"/> (Il Coobligato)	<input type="checkbox"/> (Il Richiedente/Fideiussore)	<input type="checkbox"/> (Il Coobligato)
al trattamento nei limiti dell'informativa resami.			
Data <input type="text"/>	Il Richiedente/Fideiussore	<input type="text"/>	Il Coobligato

I sottoscritti - mediante la crocetta sulle caselle sottostanti e la firma in calce - liberamente esprimono le proprie preferenze in merito al trattamento dei dati per finalità di marketing, così come descritto all'interno delle "Finalità del Trattamento cui sono destinati i dati" di cui alla lettera C), dell'informativa che precede. In particolare:

1) Con riferimento alle comunicazioni di marketing relative a prodotti/servizi di SCB, inviate mediante tecniche di comunicazione non automatizzate (ad es. posta cartacea, telefonata con operatore) e tecniche di comunicazione automatizzate (es. e-mail, sms), per lo svolgimento di indagini e ricerche di mercato, nonché per rilevare il grado di soddisfazione della clientela:

<u>Consente/ono</u>		<u>Non consente/ono</u>	
<input type="checkbox"/> (Il Richiedente/Fideiussore)	<input type="checkbox"/> (Il Coobligato)	<input type="checkbox"/> (Il Richiedente/Fideiussore)	<input type="checkbox"/> (Il Coobligato)
consentono solo alle comunicazioni mediante tecniche di comunicazione non automatizzate (es. posta cartacea, telefonata con operatore)			
<input type="checkbox"/> (Il Richiedente/Fideiussore)	<input type="checkbox"/> (Il Coobligato)		

2) Con riferimento all'eventuale comunicazione dei dati da SCB ai terzi perché costoro possano trattarli per inviare comunicazioni di marketing relative a prodotti/servizi propri mediante tecniche di comunicazione non automatizzate (ad es. posta cartacea, telefonata con operatore) e tecniche automatizzate di comunicazione (ad es. e-mail, sms), ed in particolare con riferimento a proposte circa l'adesione a prodotti di primarie Compagnie assicurative nei termini di cui all'informativa che precede:

<u>Consente/ono</u>		<u>Non consente/ono</u>	
<input type="checkbox"/> (Il Richiedente/Fideiussore)	<input type="checkbox"/> (Il Coobligato)	<input type="checkbox"/> (Il Richiedente/Fideiussore)	<input type="checkbox"/> (Il Coobligato)
consentono solo alle comunicazioni mediante tecniche di comunicazione non automatizzate (es. posta cartacea, telefonata con operatore)			
<input type="checkbox"/> (Il Richiedente/Fideiussore)	<input type="checkbox"/> (Il Coobligato)		

Data  (Il Richiedente/Fideiussore)  (Il Coobligato)

Con riferimento alle "Finalità del Trattamento cui sono destinati i dati" di cui alla lettera D), consapevole del fatto che la mancata prestazione del consenso comporterà per SCB l'impossibilità di effettuare i servizi correlati:

<u>Consente/ono</u>		<u>Non consente/ono</u>	
<input type="checkbox"/> (Il Richiedente/Fideiussore)	<input type="checkbox"/> (Il Coobligato)	<input type="checkbox"/> (Il Richiedente/Fideiussore)	<input type="checkbox"/> (Il Coobligato)
al trattamento dei miei dati personali, anche sensibili.			
Data <input type="text"/>	Il Richiedente/Fideiussore	<input type="text"/>	Il Coobligato

Ai sensi del D.lgs. 231/2007 e relative norme di attuazione, il Richiedente e gli altri eventuali soggetti che hanno sottoscritto la presente, oltre ad aver trasmesso i necessari documenti identificativi, saranno singolarmente identificati mediante modalità elettroniche a distanza (es. addebito SDD, bonifico mediante codice di riconoscimento). L'esito positivo di tali modalità di identificazione è condizione necessaria per l'attivazione del contratto.

Luogo  Data  Firma per esteso dell'incaricato