

RICHIESTA DI FINANZIAMENTO PER PRESTITO PERSONALE O PER CESSIONE DI QUOTA DI STIPENDIO - CONSENSO

Inviando per vostra opportuna valutazione, la richiesta di finanziamento che segue, sottoscritta dal richiedente e dall'eventuale coobbligato.

Per inoltro via Front end

(in vigore dal 1 aprile 2012)

Cod. agente _____

data _____

Importo richiesto _____

Rimborso richiesto (solo per p.p.) (da 12 a 60 mesi): _____

il sottoscritto (richiedente) _____ nato il _____

a _____ cod. fisc. _____

chiede a Sigla Srl, di verificare la propria idoneità al fine di una eventuale concessione di un finanziamento, con le caratteristiche indicate nella scheda raccolta dati (vedi schermate Front end). Dichiara di non aver mai subito procedure concorsuali, esecutive o azioni legali in genere e di non versare in difficoltà economica e finanziaria. Dichiara, inoltre, di non essere titolare/i di alcuna attività che potrebbe determinare una sua/loro personale dichiarazione di fallimento. Dichiara di aver ricevuto copia del modulo Informazioni Europee di base sul credito al consumo (SECCI), dei tassi soglia, nonché di aver essere stato informati della possibilità di rivolgersi all'ABF (procedura reclami) e di aver ricevuto la Guida ai diritti del cliente.

Il sottoscritto, presa visione dell'informativa riportata di seguito, dichiara di aver ricevuto le informazioni previste dall'art. 13 del decreto legislativo n.196 del 30 giugno 2003 e dall'art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie ed espressamente consente al trattamento dei propri dati forniti per lo svolgimento della istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della domanda di finanziamento, al trattamento dei dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale, secondo quanto previsto dalla suddetta informativa.

Il sottoscritto, dichiara, ai fini della normativa Antiriciclaggio: Dlgs 231/2007 art.1 (persone politicamente esposte) e successive modifiche (Dlgs 151/2009) di non essere residente in altri Stati Comunitari o Extracomunitari, di non occupare o di aver occupato da meno di un anno importanti cariche pubbliche (capi di Stato, di governo, ministri, vice ministri, sottosegretari, parlamentari, membri di corti supreme, di corti costituzionali, di altri organi giudiziari, membri delle Corti dei conti, dei consigli d'amministrazione di banche centrali, ambasciatori, incaricati d'affari e ufficiali di alto grado delle forze armate, membri di organi d'amministrazione- di direzione o vigilanza di imprese possedute dallo Stato) né di essere loro familiare/i diretto/i (coniuge, figli e loro coniugi, coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i richiedenti, genitori) né di intrattenere con tali persone altri legami (stretta relazione d'affari, ecc.). Diversamente dichiara qui di seguito la posizione ricoperta: _____

firma (richiedente) _____

Il sottoscritto consente che i propri dati anagrafici siano utilizzati da Sigla Srl e suoi partner commerciali per attività di marketing - ivi compreso l'invio di materiale illustrativo sui servizi offerti - e rilevazioni del grado di soddisfazione della clientela

firma (richiedente) _____

Il sottoscritto dichiara di

non volersi avvalere



volersi avvalere

del diritto di ottenere copia del testo contrattuale idonea per la stipula, che include il modulo Informazioni Europee di base sul credito al consumo (SECCI) (Per ricevere copia del testo contrattuale idonea per la stipula barrare la casella vuota)

firma (richiedente) _____

Sigla Srl informa il sottoscritto che il finanziamento richiesto può essere ottenuto anche direttamente presso gli uffici della Società, siti in Conegliano (TV), Via Vital 98/b, tel. 0438 45990 o tramite il sito Internet www.siglacredit.it e che, quindi, l'attività dell'agente non è necessaria per l'ottenimento del credito. Resta, inoltre, inteso che l'agente viene già ricompensato da Sigla S.r.l. per la sua attività di agente in attività finanziaria per l'ottenimento del presente finanziamento (voce compresa nel taeg).

firma (richiedente) _____

Il sottoscritto, incaricato dell'identificazione ai sensi dell'art.30, comma 8 del Dlgs 231/2007, dichiara, sotto la propria personale responsabilità, di aver proceduto alla adeguata verifica dell'identità del richiedente, le cui generalità sono state desunte dai documenti di identità esibiti in originale e sono state esattamente riportate nella presente richiesta; dichiara inoltre che il richiedente afferma, e tale appare sulla base degli elementi disponibili, di essere l'effettivo titolare dell'eventuale finanziamento oggetto della presente richiesta. Il sottoscritto conferma che tutta la documentazione fornita ai fini dell'ottenimento del presente finanziamento è stata da me visionata dall'originale presentato dal richiedente.

Timbro Agente e firma accertatore

CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI, DECRETO LEGISLATIVO N. 196 DEL 30 GIUGNO 2003. INFORMATIVA

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 gli eventuali coobbligati o fideiussori (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 dalla Società Sigla srl (Titolare del trattamento dei dati) con sede in Conegliano (TV), via Vital 98/b, anche in nome e conto di eventuali Società mandanti o cessionarie del credito derivante dal contratto di finanziamento, per finalità di:

- valutazione del merito creditizio (anche mediante verifica presso terzi della veridicità dei dati forniti ivi compreso l'accertamento presso il datore di lavoro della sussistenza del rapporto di dipendenza); - prevenzione del sovraindebitamento; - gestione dei rapporti contrattuali; - elaborazioni statistiche; - tutela e recupero dei crediti; mediante: - elaborazione elettronica; - consultazione; - 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 di trasmissione e comunicazione dei dati a soggetti che svolgono trattamenti e/o specifici servizi strettamente funzionali alle attività precontrattuali e all'esecuzione del contratto (anche con trattamenti continuativi), quali: dipendenti, consulenti e altri collaboratori a ciò abilitati; - società di servizi, specie informatici e comunque anche in outsourcing, con sede dentro o fuori il territorio dell'Unione Europea; - Sistemi di Informazioni Creditizie (cd. "centrali rischi"), che effettuano il trattamento dei dati nei termini di cui alla specifica informativa allegata; - società che svolgono servizi di pagamento, di confezionamento e invio di comunicazioni alla clientela, di archiviazione della documentazione contrattuale; - assicurazioni; - rivenditori convenzionati; - società di consulenza e mediazione; - intermediari finanziari, banche, agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi; - società di factoring; - società di recupero crediti; - avvocati; - società che forniscono informazioni commerciali; - società che forniscono visure ipocatastali; - società di telemarketing; - società di investigazione; - società controllate/controlanti/collegate dentro o fuori il territorio dell'Unione Europea,

RICHIESTA DI FINANZIAMENTO PER PRESTITO PERSONALE O PER CESSIONE DI QUOTA DI STIPENDIO - CONSENSO

Il tutto nel rispetto delle disposizioni di legge in materia di sicurezza dei dati (un elenco nominativo dei soggetti appartenenti alle predette categorie è disponibile presso la Sede della società e le filiali);
 b) che i predetti dati possono essere raccolti sia presso l'interessato sia presso terzi, ivi compresi il Datore di Lavoro, Istituti Previdenziali ed Assistenziali sia pubblici che privati; in tal senso con il presente consenso danno anche formale mandato a richiedere il dato in proprio nome e conto;
 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.

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 dalla Società:

- 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 di dati personali che lo riguardano.

Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti –INFORMATIVA (G.U. n.300 del 23 dicembre 2004)

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.(1) 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.garantepriacy.it inoltrandolo alla nostra società:

Sigla Srl	Via Vital 98/b, 31015 Conegliano (TV), tel.0438/45990, fax 0438/45975, e-mail sac@siglafinanziamenti.it
-----------	--

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

CTC – Consorzio per la Tutela del Credito
CRIF S.p.A.
EXPERIAN INFORMATION SERVICES S.p.A.
CERVED Group S.p.A.

(1) Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa.

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e 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 di deontologia e di buona condotta](#) (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al sito web www.garantepriacy.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, e 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, anagrafica**. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito. I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. CTC – Consorzio per la Tutela del Credito, viale Tunisia 50 – 20124 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it; TIPO DI SISTEMA: *solo negativo*; PARTECIPANTI: *banche, società finanziarie, società di leasing* / 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*.
2. CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, ufficio relazioni con il pubblico: Via F. Zanardi 41 – 40131 Bologna, tel 051 6458900, fax 051 6458940, sito internet: www.consumatori.crif.com, info.relazioni@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: *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: *Crif spa aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei 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 spa (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com).*
3. EXPERIAN INFORMATION SERVICES S.p.A., con sede legale in Roma, Via C.Pesenti 121/123 - 00156 Roma; recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Via C.Pesenti 121/123 - 00156 Roma, tel. 199183538, fax 199101850, sito internet: 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: *Experian Information Services spa 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.*
4. CERVED GROUP S.p.A. con sede in Corso Italia 8, 20122 Milano; Recapiti Utili: ufficio Privacy, Via G.B. Morgagni 30/H, 00161 Roma; fax: 06 44110764; e-mail: privacy@cerved.com. Per istruzioni su come fare richieste tel 848 788 836 (messaggio registrato) / TIPO DI SISTEMA: *positivo e negativo*; PARTECIPANTI: *banche, società finanziarie* / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: *quelli previsti dal codice deontologico come da tabella sotto riportata* / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: *si* / ALTRO: *Cerved Group SpA effettua altresì in ogni forma (anche dunque mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o elementi conoscibili da chiunque.*

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società nella persona del responsabile pro-tempore del trattamento dei dati, 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 o 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:

richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi 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)
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi 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 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date

Decreto-legge 13 maggio 2011, n. 70, convertito, con modificazioni, dalla legge 12 luglio 2011, n. 106, come modificato legge di conversione 14 settembre 2011, n. 148 - Art. 8-bis - Cancellazione di segnalazioni dei ritardi di pagamento

1. Entro dieci giorni dalla regolarizzazione dei pagamenti, le segnalazioni relative a ritardi di pagamenti da parte delle persone fisiche o giuridiche già inserite nelle banche dati devono essere integrate dalla comunicazione dell'avvenuto pagamento. La richiesta da parte dell'istituto di credito deve pervenire immediatamente dopo l'avvenuto pagamento.

2. Le segnalazioni già registrate e regolarizzate, se relative al mancato pagamento di rate mensili di numero inferiore a sei o di un'unica rata semestrale, devono essere aggiornate secondo le medesime modalità di cui al comma precedente.

SCHEDA ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

 Nuovo Cliente Cliente già acquisito

Il sottoscritto, richiedente la concessione di un finanziamento alle condizioni già dettagliate, dichiara di essere a conoscenza delle sanzioni penali previste dal nostro ordinamento in caso di fornitura di informazioni non veritiere (arresto fino a 3 anni ed ammenda fino a 50.000,00 euro) e di fornire tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela consapevole delle responsabilità a mio carico previste dall'art. 21 del Dlgs 231/2007 (norme antiriciclaggio). Dichiara che il finanziamento è finalizzato a soddisfare bisogni attinenti alla vita privata ed ai consumi propri e della famiglia e che le informazioni indicate nelle pagine precedenti e nella presente scheda oltre a quanto già dichiarato all'agente sono esatte e veritiere:

Dati del Cliente: vedi scheda per inoltro via modem (richiesta-consenso) per i dati cliente			
Nome		Cognome	
Indirizzo Residenza		C.A.P.	Prov.
Comune		E-Mail	
Stato	Telefono/fax		

(da compilare solo se diverso dalla residenza)

Indirizzo di recapito	C.A.P.	Comune	Prov.
-----------------------	--------	--------	-------

 Fornita copia documento d'identità e codice fiscale. Fornito altro valido documento di riconoscimento:

Il sottoscritto dichiara inoltre di essere il titolare effettivo del finanziamento, ai sensi e per gli effetti dell'art. 21, D.Lgs. 231/07 e si impegna a segnalare tempestivamente ogni eventuale variazione al contenuto della presente dichiarazione.

FIRMA DEL CLIENTE RICHIEDENTE

TITOLARE EFFETTIVO (da compilare se diverso dal richiedente)

Individuazione del titolare effettivo: Acquisita allegata dichiarazione ai sensi e per gli effetti ex art. 21, D.Lgs. 231/07.**Verifica dell'identità del titolare effettivo:** Acquisita copia documento d'identità e codice fiscale del titolare effettivo. Acquisita allegata dichiarazione per il riconoscimento del titolare effettivo ex art. 21, D.Lgs. 231/07. Acquisito altro valido documento di riconoscimento

VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO O FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO ex art. 20, D.Lgs. 231/2007 (da compilare sempre)

 Non sussistono elementi atti a determinare rischio di riciclaggio o di finanziamento al terrorismo. Rilevazione di elementi sospetti, in merito a: attività dichiarata dal cliente comportamento tenuto al momento della sottoscrizione della richiesta area geografica di residenza diversa dal domicilio

(Vedi documentazione allegata) _____

 Avvio procedura di segnalazione di operazione sospetta **Note/allegati:** _____

Timbro Agente e firma accertatoreData: / /
_____(per accettazione e conferma dei dati raccolti da
pagina 1 a pagina 2)

Visto: _____

Essendo a conoscenza delle sanzioni penali previste dal nostro ordinamento in caso di fornitura di informazioni non veritiere (arresto fino a tre anni ed ammenda fino a 50mila Euro), dichiaro, sotto la mia responsabilità che le informazioni riportate nella presente scheda ai fini del D.Lgs. 231/2007, sono esatte e veritiere.

Data: / /
_____**Firma accertatore:** _____