

MODULO DI RACCOLTA DATI



DATI RICHIEDENTE

Cognome		Nome		Sesso M F	
Codice Fiscale / Partita IVA		Stato civile <input type="checkbox"/> Celibe/Nubile <input type="checkbox"/> Coniugato/a <input type="checkbox"/> Vedovo/a <input type="checkbox"/> Separato/a <input type="checkbox"/> Divorziato/a			
Luogo di nascita		Prov.		Data di nascita	
Indirizzo		CAP		Località	
Abitazione: <input type="checkbox"/> Proprietà <input type="checkbox"/> c/o Caserma/Comunità <input type="checkbox"/> Affitto <input type="checkbox"/> c/o Genitori <input type="checkbox"/> Altro		Domicilio (via, città, prov.):			
Dal		Indirizzo precedente		Località	
Telefono		Cell.		E-mail	
Qualifica/Professione attuale		<input type="checkbox"/> Dipendente <input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo		Precedente attività <small>(solo se quella attuale è esercitata da meno di 5 anni)</small>	
<input type="checkbox"/> Tempo indet. <input type="checkbox"/> Tempo determ. <input type="checkbox"/> Contratto di formazione <input type="checkbox"/> Pensionato <input type="checkbox"/> Studente <input type="checkbox"/> Casalinga <input type="checkbox"/> Disoccupato <input type="checkbox"/> Altro:					
Dal		Reddito mensile netto €		Nome azienda	
Indirizzo		CAP		Località	
				Telefono	
Svolgimento attività economica (TAE) collegata a "COMPRO-VENDO ORO", "MANDATARIO MARITTIMO", "MONEY TRANSFER" e/o "SALE CORSE/CASE DA GIOCO": <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO					
Carta d'Identità <input type="checkbox"/> Patente <input type="checkbox"/> Passaporto		Numero		Data rilascio	
				Luogo rilascio	
Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO					
Se sì, indicare la provenienza dei redditi con cui verrà rimborsato il finanziamento					

COORDINATE BANCARIE

CODICE IBAN _____

DATI DEL BENE O SERVIZIO

Descrizione del prodotto				
Costo del bene €	Anticipo €	Spese di istruttoria €	Importo finanziato €	Numero rate

Luogo _____

Data _____

_____ Timbro e firma dell'incaricato

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (Regolamento ue 2016/679, di seguito "Regolamento")

Ai sensi del Regolamento, Sella Personal Credit S.p.A. (o "la Società"), in qualità di Titolare del trattamento dei Suoi Dati Personali, è tenuta a fornire Le informazioni riguardanti l'utilizzo dei Suoi Dati, specie con riguardo ai relativi fondamenti di liceità, alle finalità e ai diritti da Lei azionabili.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è Sella Personal Credit S.p.A., Via Bellini, 2, 10121 Torino - Tel. 0115061111, Fax 0115732578.

2. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Responsabile della Protezione dei Dati (di seguito anche "RPD" o "DPO - Data Protection Officer") può essere contattato per tutte le questioni relative al Trattamento dei Suoi Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento, elencati alla Sezione 10, ai seguenti recapiti:

- indirizzo postale di Sella Personal Credit S.p.A., Via Bellini, 2, 10121 Torino;
- indirizzo e-mail: dpo@sella.it.

3. CATEGORIE DI DATI PERSONALI

I Dati Personali che la Società tratta includono:

- dati identificativi, anagrafici e sociodemografici (quali, ad esempio: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice Iban, dati relativi alla occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare);
- dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo dovuto, delle modalità di pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;
- dati di tipo contabile, relativi, in particolare, agli utilizzi o ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- dati relativi al contenzioso e ad attività di recupero del credito, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale degli interessati.

4. FONTI DEI DATI PERSONALI

La Società tratta i Dati Personali che Lei stesso ci ha fornito o raccolti presso terzi in qualità di Titolari del Trattamento o Responsabile Esterni. In particolare, i suoi dati potrebbero essere raccolti presso:

- altre Società del Gruppo Sella;
- Account Information Service Provider;
- Mediatori creditizi;
- fonti pubbliche (es. Uffici di Pubblicità Immobiliare presso le Agenzie del Territorio e Registro Imprese presso le CCIAA);
- Sistema pubblico di prevenzione delle frodi (SCIPAFI);
- Sistemi di Informazioni Creditizie;
- Fornitore di servizi abilitati al Sistema Pubblico di identità digitale

5. BASI GIURIDICHE E FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

I Suoi Dati Personali sono trattati dalla Società nell'ambito della propria attività sulla base di:

a) NECESSITÀ DI ESEGUIRE IL CONTRATTO E/O LE MISURE PRECONTRATTUALI RICHIESTE

Per eseguire il contratto e/o le misure precontrattuali richieste, tratteremo i Suoi Dati per le seguenti finalità:

- adempimento, prima della conclusione del contratto di specifiche richieste dell'interessato;
- valutazione del merito creditizio;
- finalità strettamente connesse e strumentali all'esecuzione degli obblighi contrattuali;
- gestione del contenzioso stragiudiziale e/o giudiziale (i.e., diffide e attività funzionali al recupero forzoso del credito, ecc.).

Il conferimento di tali dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto e/o un obbligo contrattuale; la mancata comunicazione comporta, pertanto, l'impossibilità di eseguire le misure precontrattuali e/o il contratto richiesti.

b) NECESSITÀ DI ADEMPIERE AD UN OBBLIGO DI LEGGE

Per adempiere ad obblighi di legge, tratteremo i Suoi Dati per le seguenti finalità:

- prevenzione del furto di identità, attraverso il riscontro e alla verifica di autenticità dei dati personali con quelli detenuti da organismi pubblici e privati, in base a quanto previsto dal D.Lgs 13 agosto 2010, n. 141 c.m.i. e dal D.Lgs 11 aprile 2011, n. 64;

- per finalità connesse agli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite dalle competenti Autorità od Organi di Vigilanza e controllo;
- prevenzione e contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo, anche mediante la comunicazione ad altri intermediari bancari e finanziari appartenenti al Gruppo Sella e, in caso di stesso cliente/stessa operazione, alle imprese di assicurazione con cui la Società collabora, di informazioni relative alle operazioni poste in essere dal Cliente, ove ritenute "sospette" ai sensi dell'art. 35, comma 1, del D.Lgs 231/2007 e s.m.i.

- indagine, prevenzione e contrasto alle frodi connesse all'utilizzo di strumenti di pagamento, in base alla Legge 17 agosto 2005, n. 166;
- facilitare i pagamenti elettronici mediante la comunicazione a Terze Parti Autorizzate ("TPP"), qualora Lei abbia autorizzato la Società a condividere i Suoi dati ai sensi del d.lgs. 2018/2017 che ha recepito la Direttiva 2015/2366 (UE) ("PSD2").

Il conferimento dei dati personali per tali finalità è obbligatorio. Il mancato conferimento dei dati impedirà alla Società di eseguire l'attività da Lei richiesta che presuppone l'adempimento di un obbligo di legge da parte della Società medesima.

c) LEGITTIMO INTERESSE DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Per perseguire i legittimi interessi della Società, tratteremo i Suoi dati per finalità connesse alla valutazione, all'assunzione o alla gestione di un rischio di credito, alla valutazione dell'affidabilità e della puntualità nei pagamenti dell'interessato. Rientrano in tali finalità la prevenzione del rischio di frodi e del furto di identità.

Il conferimento dei dati per il perseguimento delle citate finalità è necessario e l'eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività necessarie alla conclusione ed esecuzione del contratto.

La base giuridica del trattamento è individuata nei seguenti legittimi interessi della Società:

la corretta misurazione del merito e del rischio creditizio, la corretta valutazione dell'affidabilità e della puntualità dei pagamenti dell'interessato, la prevenzione del rischio di frode, ivi inclusa la prevenzione del rischio del furto di identità.

Per tali trattamenti si provvede a fornire, come prescritto, specifica Informativa di cui al "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità dei pagamenti" del 12 settembre 2019.

Inoltre, sempre per perseguire il legittimo interesse della Società, tratteremo i Suoi dati per finalità connesse al controllo qualità. La base giuridica del trattamento è individuata nel seguente legittimo interesse della Società: controllare periodicamente e in caso di reclami l'attività degli operatori al fine di verificare il rispetto della normativa di riferimento e delle istruzioni impartite.

Il conferimento dei Dati personali per il perseguimento della citata finalità è libero e non costituisce condizione necessaria ai fini dell'esecuzione del contratto e/o delle misure precontrattuali richieste. Tuttavia qualora l'operatore non potesse registrare la telefonata non potrà proporle i prodotti propri o di soggetti terzi.

d) CONSENSO ESPLICITO

I Suoi Dati Personali possono essere trattati per le diverse finalità di seguito elencate dietro Suo esplicito consenso, da esprimersi in ordine a ciascuna di queste:

- promozione, compreso l'invio di materiale illustrativo e pubblicitario, vendita di prodotti e servizi della Società, di società del Gruppo Sella e Società terze effettuate attraverso lettere, telefono, sms, e-mail o altri sistemi automatici di comunicazione nonché finalità statistiche;
- gestione personalizzata del cliente e proposta di prodotti e servizi personalizzati mediante l'elaborazione di profili psicologici, sociologici e comportamentali;
- comunicazione a soggetti terzi per la promozione dei prodotti e/o servizi propri o di terzi (ad esempio società assicurative).

Il conferimento dei Dati personali per il perseguimento delle citate finalità è libero e non costituisce condizione necessaria ai fini dell'esecuzione del contratto e/o delle misure precontrattuali richieste.

Sella Personal Credit si impegna a comunicare ogni modifica inerente variazioni nelle finalità per cui sono trattati i Suoi Dati Personali prima di effettuare il relativo trattamento.

6. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO

I trattamenti dei Suoi Dati avvengono secondo modalità tali da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati e prevedono:

- elaborazione elettronica;
- consultazione;
- raffronto con criteri prefissati relativi a dati di carattere reddituale, di composizione famigliare, area geografica, stabilità abitativa e lavorativa, etc.;
- ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle finalità sopra indicate.

7. CATEGORIE DI DESTINATARI CUI SONO COMUNICATI I DATI

Nell'ambito della propria attività, la Società può comunicare i Suoi dati personali per le finalità sopra indicate, per procedimenti giudiziari ed extragiudiziari e/o richieste di Autorità Pubbliche e governative all'interno o al di fuori del Paese di residenza. La comunicazione dei dati a terzi può avvenire anche per finalità di sicurezza nazionale o altre ragioni di rilevanza pubblica.

Nello specifico, i dati possono essere comunicati a:

1. consulenti, dipendenti e altri collaboratori autorizzati per i trattamenti necessari connessi allo svolgimento delle attività precontrattuali (istruttoria, valutazione del merito creditizio, ecc.) e all'esecuzione del contratto.
2. TERZI, IN QUALITÀ DI TITOLARI AUTONOMI O DESIGNATI COME RESPONSABILI, che svolgono o forniscono specifici servizi funzionali all'instaurazione e all'esecuzione del rapporto contrattuale (anche mediante trattamenti continuativi), quali:
 - Sistemi di Informazioni Creditizie;
 - Società di gestione dei servizi e dei sistemi informatici;
 - Società che svolgono servizi di pagamento;
 - Società di factoring e Società di recupero crediti;
 - Società che svolgono attività di archiviazione della documentazione e/o valutazione di conformità della stessa;
 - Società che svolgono attività di digitalizzazione dei documenti e di riconoscimento dei caratteri tramite utilizzo di tecnologia OCR (optical character recognition);
 - Società che svolgono attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto delle comunicazioni;
 - Società appartenenti al Gruppo Sella nonché controllate o collegate;

- Imprese di assicurazioni, Intermediari del Credito, Istituti di Credito e Banco Posta per domiciliazione dei pagamenti;
 - Consap, quale Responsabile del Trattamento del Ministero dell'Economia e delle Finanze, ente gestore dell'archivio istituito presso il MEF, su cui si basa il sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo e dei pagamenti dilazionati o differiti;
 - TPP qualora Lei abbia autorizzato la Società a condividere i Suoi dati ai sensi della PSD2;
 - Società che svolgono attività promozionali e/o di marketing o commerciali, compreso l'invio di materiale illustrativo e pubblicitario;
 - I Medio Credito Centrale S.p.A. qualora Lei abbia richiesto di accedere alle relative garanzie.
- 3. AUTORITÀ PUBBLICHE, quali:**
- Ministero dell'Economia e delle Finanze – Dipartimento dell'Amministrazione Generale del Personale e dei Servizi;
 - INPS (Istituto Nazionale di Previdenza e Assistenza Sociale).
- 4. SOGGETTI TERZI PER LA PROMOZIONE DEI PRODOTTI PROPRI O DI TERZI QUALORA LEI ABBAIA PRESTATO ESPLICITO CONSENSO, quali:**
- Società assicurative;
 - Società specializzate nella gestione di programmi di fidelizzazione.

8. TRASFERIMENTO DEI DATI VERSO PAESI TERZI

La Società si riserva di trasferire i Suoi Dati Personali verso Paesi al di fuori dell'Unione europea, sulla base di clausole contrattuali tipo, approvate dalla Commissione Europea, a garanzia dell'adeguatezza della protezione dei Suoi Dati Personali. Lei potrà ottenere una copia dei Dati Personali trasferiti verso Paesi Terzi o di conoscere il luogo ove sono stati resi disponibili inviando una richiesta a Sella Personal Credit SpA Via Bellini, 2, 10121 Torino - Tel. 0115061111, Fax 0115732578, e-mail:clienti@sellapersonalcredit.it, PEC: sellapersonalcredit@actaliscertymail.it

9. TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Sella Personal Credit si impegna a mantenere aggiornati i dati dell'interessato, a conservarli secondo gli standard e le prassi del settore adottando misure di sicurezza ritenute appropriate per la protezione dei dati personali. I dati saranno conservati esclusivamente per il tempo necessario per perseguire le finalità definite o come richiesto dal contratto o dalla legge. La Società si impegna ad eliminare dagli archivi i Suoi Dati Personali quando non siano più necessari per le finalità stabilite o diventino obsoleti. Il tempo di conservazione, in linea generale, è di 15 anni a decorrere dalla cessazione del rapporto contrattuale di cui Lei è parte, tuttavia il tempo di conservazione potrebbe variare in base alla finalità e a specifiche situazioni.

10. DIRITTI DELL'INTERESSATO

In relazione al trattamento dei Suoi Dati Personali, Lei ha il diritto di:

- **RETTIFICA ed INTEGRAZIONE DEI DATI**, qualora questi siano imprecisi o incompleti. Il Titolare comunica ai destinatari cui sono stati trasmessi i dati, l'avvenuta rettifica/integrazione dei Dati quando ciò non sia impossibile o particolarmente gravoso.
 - **CANCELLAZIONE**, nei casi in cui sussista uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento, tra i quali, a titolo esemplificativo, i casi in cui i dati non siano più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti, il consenso sia stato da Lei revocato e non sussista altra legittima motivazione per il trattamento. La Società non potrà comunque procedere alla cancellazione qualora il trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio, la difesa di un diritto in sede giudiziaria. Il Titolare comunica ai destinatari cui sono stati trasmessi i dati la cancellazione dei Dati, quando ciò non sia impossibile o particolarmente gravoso.
 - **RICHIEDERE LA LIMITAZIONE DEI DATI PERSONALI** che La riguardano, nei casi previsti dall'art. 18 del Regolamento, tra i quali, a titolo esemplificativo, la contestazione dell'esattezza dei dati personali o l'opposizione al trattamento, nel tempo necessario al Titolare per effettuare le verifiche del caso. Il Titolare comunica ai destinatari cui sono stati trasmessi i dati la limitazione dei Dati, quando ciò non sia impossibile o particolarmente gravoso.
 - **PORTABILITÀ DEI DATI**
- Lei ha il diritto di ricevere una copia, leggibile da dispositivo automatico, dei dati personali che La riguardano e che ha fornito alla Società ed ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento, qualora il trattamento si basi sul

Suo esplicito consenso o sulla necessità di eseguire il contratto e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati.

Inoltre, Lei ha il diritto di ottenere la trasmissione diretta dei dati personali da parte della Società ad altro Titolare del trattamento, nei casi in cui sia tecnicamente fattibile e sempre che ciò non leda i diritti e le libertà altrui.

- OPPORSI AL TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI

Attraverso l'esercizio del diritto di opposizione Lei potrà ottenere che la Società si astenga dal continuare a trattare i Suoi Dati, salvo l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento, qualora prevalgano sui Suoi interessi, diritti e libertà.

Il diritto di opposizione può essere esercitato:

- per motivi connessi alla Sua particolare situazione allorché il trattamento si basi sul legittimo interesse della Società o sulla necessità di eseguire un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri di cui sia investita la Società;
- in ogni caso, se il trattamento è eseguito per finalità di marketing diretto, compresa la profilazione;
- per motivi connessi alla Sua particolare situazione, se il trattamento è eseguito per finalità statistiche, salvo che il trattamento sia necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico.

11. TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI

In relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali (idonei a rivelare l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale, dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona), in particolare dati relativi alla salute, necessario per l'erogazione di specifici servizi e prodotti accessori al finanziamento, quali la stipula di polizze assicurative, la Società è obbligata a chiedere uno specifico consenso.

Per quanto invece attiene all'eventuale comunicazione di categorie particolari di dati a TPP, qualora Lei abbia autorizzato la Società a condividere i Suoi dati ai sensi della PSD2, la Società ritiene che tale trasferimento sia lecito ai sensi dell'art. 9 comma 2 lettera g del Regolamento in quanto la PSD2 è una normativa europea che persegue un determinato interesse pubblico (maggiore controllo dei consumatori sui dati e maggiore concorrenza sul mercato dei pagamenti).

12. TRATTAMENTO BASATO SU DECISIONI AUTOMATIZZATE, INCLUSA LA PROFILAZIONE

12.1 TRATTAMENTO BASATO SU DECISIONI AUTOMATIZZATE, COMPRESA LA PROFILAZIONE, PER ESEGUIRE IL CONTRATTO E/O LE MISURE PRECONTRATTUALI RICHIESTE

La Società si avvale di processi decisionali automatizzati al fine di valutare il Suo merito creditizio sulla base di indici e parametri prestabiliti, la cui conseguenza è quella di produrre effetti giuridici o incidere in modo analogo significativamente sulla Sua sfera giuridica, in quanto da tali indici dipende la decisione della Società di concederLe o meno il credito.

L'utilizzo dei processi decisionali automatizzati al fine di valutare il Suo merito creditizio è pertanto necessario per l'esecuzione delle misure precontrattuali e/o del contratto richiesti e, per tale ragione, non è richiesto il Suo esplicito consenso.

12.2. TRATTAMENTO BASATO SU DECISIONI AUTOMATIZZATE, COMPRESA LA PROFILAZIONE, PER LA PERSONALIZZAZIONE DELL'OFFERTA COMMERCIALE

La Società si avvale della profilazione per la personalizzazione dei servizi e/o dei prodotti offerti utilizzando, a tal fine, i Dati Personali da Lei forniti direttamente. La profilazione per tali finalità può essere eseguita dalla Società solo previo Suo esplicito consenso, revocabile in ogni tempo senza subire pregiudizio.

In ogni caso Lei ha il diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la Sua opinione e di contestare la decisione. Nei casi di profilazione per la personalizzazione dell'offerta commerciale Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento. In caso di opposizione, i dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

13. MODIFICA ED AGGIORNAMENTO

La presente informativa potrà essere oggetto di aggiornamento e/o modifiche in caso di integrazione e/o sviluppo delle nostre operazioni o alla luce di cambiamenti nelle legislazioni vigenti. Lei sarà costantemente aggiornato al fine di garantire la Sua più ampia conoscenza in relazione alle modifiche del trattamento dei Suoi dati personali e alle finalità sottese allo stesso.

Consenso al trattamento dei dati personali (Regolamento generale UE sulla protezione dei dati personali 679/2016).

Contratto n. _____

Il sottoscritto _____ (Codice fiscale) _____
(nome e cognome)

presa visione dell'informativa generale resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 sulla protezione dei dati personali delle persone fisiche, prende atto del trattamento dei dati effettuato da Sella Personal Credit S.p.A. per le finalità e con le modalità ivi previste.

Firma _____

Luogo _____ Data _____