

## GARANZIA ACCESSORIA ALLA RICHIESTA PREVENTIVA DI LOCAZIONE FINANZIARIA PERSONA GIURIDICA

<b>GARANTE</b>				
Denominazione		Forma societaria		
Sede legale (via, piazza, località)		Prov.	C.A.P.	Telefono
Codice Fiscale / Partita I.V.A.		Nr. Iscrizione C.C.I.A.A.		
Prevalente attività svolta				
Area geografica in cui la società opera (Italia o estero, specificare Regione e Provincia)				
In persona di:				
Cognome e nome	Luogo e data di nascita		Codice Fiscale	
Indirizzo di residenza	Documento di identità nr.	Luogo e data di rilascio (—)		
Il sopra riportato nominativo dichiara di essere munito di tutti i poteri necessari al rilascio e alla sottoscrizione della garanzia in parola				

Il titolare effettivo coincide con il sottoscrittore:  SI  NO  in caso affermativo completare il solo punto 1 del riquadro seguente  NO  in caso negativo completare l'intero riquadro seguente

<b>Titolare/i effettivo/i - Persona politicamente esposta</b>			In questo riquadro non riportare i dati del sottoscrittore se titolare effettivo
Cognome e nome	Luogo e data di nascita	Codice fiscale	
Indirizzo di residenza	Documento di identità nr.	Luogo e data di rilascio	
Il titolare effettivo è una persona politicamente esposta. <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
Cognome e nome	Luogo e data di nascita	Codice fiscale	
Indirizzo di residenza	Documento di identità nr.	Luogo e data di rilascio	
Il titolare effettivo è una persona politicamente esposta. <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			

<b>GARANTITO RICHIEDENTE</b>			
Cognome e nome		Data di nascita	Codice Fiscale
Ragione sociale		Codice Fiscale	

<b>OGGETTO DELLA LOCAZIONE</b>	
Tipologia bene	
Importo Euro	Durata (mesi)

<b>TIPOLOGIA DI GARANZIA DA PRESTARE</b>
Tipologia

Il promittente Garante, a fronte della richiesta preventiva di locazione finanziaria avanzata dal richiedente, si rende disponibile, previa valutazione della SELLA LEASING S.p.A., a rilasciare garanzia fideiussoria a favore del futuro Utilizzatore.

Qualora la SELLA LEASING S.p.A. valuti positivamente la proposta del promittente Garante, lo stesso sottoscriverà apposito documento.

Il promittente Garante è consapevole delle responsabilità, anche penali, previste dal decreto legislativo n. 231/07 e conferma i dati qui sopra riportati. Si impegna inoltre a comunicare tempestivamente a SELLA LEASING S.p.A. gli eventuali aggiornamenti degli stessi.

Il promittente Garante dichiara, sotto la sua piena responsabilità, di non avere mai subito protesti, procedure esecutive o concorsuali a suo carico, né azioni legali in genere e garantisce che tutti i dati e le notizie sopra indicate corrispondono a verità, impegnandosi a comunicare tempestivamente tutte le variazioni che potessero sopravvenire. La presente proposta resta comunque subordinata inderogabilmente all'approvazione da parte della SELLA LEASING S.p.A.; in caso di mancata approvazione è da ritenersi nulla e priva di efficacia.

Luogo

Data

Firma del richiedente

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (REGOLAMENTO UE 2016/679, di seguito “Regolamento”)

Gentile Cliente,

in questo documento, La informiamo delle caratteristiche del trattamento dei Suoi dati personali (a titolo esemplificativo e non esaustivo; nome, cognome, estremi documento di riconoscimento e copia dello stesso, telefono, indirizzo e-mail) effettuato da Sella Leasing S.p.A. (di seguito la “Società”). In particolare, sono qui fornite informazioni su:

1. Chi è il Titolare del trattamento dei dati?
2. Come contattare il Responsabile della Protezione dei dati?
3. Quali sono le categorie di dati personali trattati?
4. Su quali basi giuridiche e per quali finalità la Società tratta i Suoi dati?
5. A chi possono essere comunicati i dati?
6. I dati possono essere trasferiti verso paesi al di fuori dell’unione europea?
7. Per quanto tempo sono conservati i dati?
8. Quali sono i Suoi diritti?

### 1. Chi è il Titolare del trattamento dei dati?

Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è Sella Leasing S.p.A., con sede in Biella (BI) - 13900, Via Italia, n. 2.

### 2. Come contattare il Responsabile della protezione dei dati?

Il Responsabile della Protezione dei Dati (di seguito anche “RPD” o “DPO - Data Protection Officer”) può essere contattato ai seguenti recapiti:

- indirizzo postale di Società Sella Leasing S.p.A.: Via Italia, n. 2, Biella (BI) - 13900;
- indirizzo e-mail: [privacy@sellaleasing.it](mailto:privacy@sellaleasing.it) oppure [dpo@sella.it](mailto:dpo@sella.it).

### 3. Quali sono le categorie di dati trattati?

Tra i dati personali che la Società tratta rientrano, a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- dati identificativi e anagrafici raccolti nell’ambito della relazione con la Società (es. nome, cognome, luogo e data di nascita, residenza, informazioni di contatto, situazione familiare e informazioni sull’istruzione);
- dati Multimediali;
- informazioni sulla Sua situazione patrimoniale, reddituale e finanziaria;
- informazioni sui Suoi comportamenti nelle relazioni con il comparto dei servizi finanziari come valutazioni sintetiche (es. scoring) emesse da terze parti (es. Crif S.p.A.);

### 4. Su quali basi giuridiche e per quali finalità la Società tratta i Suoi dati?

Il trattamento è svolto nel rispetto delle condizioni di liceità previste dal Regolamento ed è limitato a quanto necessario allo svolgimento, da parte della Società e/o di terzi per conto della medesima, di attività connesse e strumentali alle seguenti finalità:

#### a. Adempimento di obblighi di legge

Trattamenti necessari per adempiere ad obblighi legali (normativi, regolamentari, imposti da Autorità a ciò legittimate dalla legge, da Organi di Vigilanza e Controllo):

- prevenire e contrastare episodi di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo (anche comunicando le informazioni relative ad operazioni ritenute sospette ad altri intermediari finanziari del Gruppo);
- prevenire e contrastare episodi di frode fiscale e adempiere a obblighi di controllo fiscale e di notifica di eventuali episodi fraudolenti;
- procedere alle prescritte segnalazioni alla Centrale Rischi di Banca d’Italia;
- per rispondere a una richiesta ufficiale di un’autorità pubblica o giudiziaria debitamente autorizzata.

#### b. Esecuzione del contratto da Lei stipulato con la Società e attività precontrattuali

Trattamenti necessari all’esecuzione di un contratto di cui l’interessato è parte o all’esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso:

- fornire assistenza e rispondere alle richieste dell'interessato;
- fornire i servizi e/o prodotti richiesti e/o informazioni a essi correlate.

Per le suddette finalità, i suoi dati potrebbero essere oggetto di trattamenti automatizzati, solo nei casi previsti dal Regolamento e previa attuazione da parte del titolare del trattamento delle misure appropriate per tutelare i diritti, le libertà e i legittimi interessi dell'interessato.

### c. **Perseguire il legittimo interesse della Società**

I dati dell'interessato sono trattati dalla Società al fine di implementare e sviluppare i prodotti o servizi offerti, per migliorare la gestione del rischio e per difendere i propri diritti, tra cui:

- gestione del contenzioso giudiziale e stragiudiziale;
- attività di tutela del credito, valutazione del merito creditizio e prevenzione del sovraindebitamento mediante l'utilizzo di un indice di affidabilità e solvibilità (c.d. credit scoring);
- conservazione nei Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC) delle informazioni positive relative alla puntualità dei pagamenti;
- stabilire statistiche, test e modelli aggregati al fine di migliorare la gestione del rischio della Società o al fine di migliorare i relativi prodotti e servizi;
- gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura, manutenzione, test e sviluppo IT;
- personalizzazione dell'offerta legata ai prodotti e servizi di Sella Leasing o del Gruppo Banca Sella, mediante:
- miglioramento della qualità dei prodotti o servizi;
- pubblicazione di prodotti o servizi che corrispondano alla situazione ed al profilo ottenuti dell'interessato.

Per questa attività la Società individua i destinatari dell'offerta commerciale attraverso criteri non invasivi (es. età, residenza, servizi sottoscritti ecc.). La Società effettua preventivamente una valutazione degli effetti di questa attività sui diritti, gli interessi e le libertà dei destinatari. Inoltre, la Società permette agli stessi di non beneficiare ulteriormente di questo servizio attraverso la possibilità di esercitare il diritto di opposizione incondizionato, richiedendo l'interruzione immediata del trattamento, senza alcun pregiudizio per l'instaurazione, la prosecuzione e la gestione dei rapporti contrattuali con la Società. Nei limiti delle specifiche finalità sopra indicate, il trattamento dei Suoi dati personali è effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici. La Società adotta misure organizzative e tecniche adeguate a garantire la sicurezza e la riservatezza dei Suoi dati personali.

### **5. A chi possono essere comunicati i dati?**

La Società può comunicare i Suoi dati a soggetti terzi appartenenti alle categorie di seguito riportate:

#### a. **Per adempimento di obblighi di legge:**

- soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- autorità e organi di vigilanza (UIF, MEF, ecc.);
- soggetti pubblici nell'ambito di comunicazioni previste normativamente (es. Agenzia delle Entrate);
- società di supporto alla prevenzione di frodi;
- Gestori di Sistemi di Informazioni Creditizie (es. Crif, Assilea);
- altri intermediari finanziari appartenenti al gruppo Sella nel caso in cui le Sue operazioni siano ritenute "sospette" ai sensi della normativa Antiriciclaggio (articoli 35 e 39 del d. lgs. 90 del 25 maggio 2017), in conformità alle prescrizioni di cui al Provvedimento Generale dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali del 10 settembre 2009 denominato "Misure relative alle comunicazioni fra intermediari finanziari appartenenti al medesimo gruppo in materia di antiriciclaggio".

#### b. **Per esecuzione del contratto di cui Lei è parte e attività precontrattuali da Lei richiesteci:**

- soggetti che gestiscono il recupero crediti e soggetti che forniscono prestazioni di assistenza legale;
- soggetti che supportano le attività di istruttoria, valutazione, erogazione, incasso ed assicurazione del credito;
- Centrale Rischi di Società d'Italia e di altri soggetti privati per valutare il merito creditizio nei casi in cui Lei richieda un finanziamento;
- soggetti che forniscono servizi inerenti alle attività contrattuali o precontrattuali;
- Imprese di assicurazione o riassicurazione.

#### c. **Per Legittimo interesse del Titolare:**

- Autorità di Vigilanza e autorità Giudiziaria;
- soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale e legale;
- enti che hanno prestato Garanzia (ad esempio: Banca BEI; Cassa Depositi e Prestiti; Fondo di Garanzia presso Medio Credito Centrale), solo dietro a richiesta specifica;
- soggetti che svolgono attività investigativa.

Per i dettagli sui Responsabili del trattamento è possibile contattare l'Ufficio Privacy agli indirizzi e-mail [privacy@sellaleasing.it](mailto:privacy@sellaleasing.it) oppure [dpo@sellait.it](mailto:dpo@sellait.it).

### 6. I dati possono essere trasferiti verso paesi al di fuori dell'unione europea?

La Banca può comunicare i Suoi dati a Sella India Software Services Private Limited, con sede in India, sulla base di clausole contrattuali tipo, approvate della Commissione Europea, a garanzia dell'adeguatezza della protezione dei dati, per le seguenti attività di:

- assistenza tecnica
- collaudo delle applicazioni, finalizzato alla messa in funzione.

I dati oggetto di trasferimento non sono conservati, ma sono oggetto di accesso da remoto continuando, i medesimi, a risiedere presso il sistema informativo della Banca.

### 7. Per quanto tempo sono conservati i dati?

La Società conserva i dati in una forma che consente l'identificazione dei soggetti interessati per un arco di tempo necessario al conseguimento delle specifiche finalità del trattamento, nel rispetto degli obblighi contrattuali e/o normativi.

Per i dettagli sui tempi di conservazione è possibile contattare l'Ufficio Privacy della Società all'indirizzo [privacy@sellaleasing.it](mailto:privacy@sellaleasing.it).

### 8. Quali sono i Suoi diritti?

La informiamo che Lei, in quanto soggetto interessato dal trattamento, può esercitare specifici diritti sulla protezione dei dati, riportati nel seguente elenco:

- **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 ed informazioni di dettaglio riguardo l'origine, le finalità, le categorie di dati trattati, destinatari di comunicazione e/o trasferimento dei dati ed altro ancora;
- **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;
- **diritto alla cancellazione ("oblio"):** diritto di ottenere dal Titolare la cancellazione dei dati personali senza ingiustificato ritardo nel caso in cui:
  - i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità del trattamento;
  - il consenso su cui si basa il trattamento è revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento;
  - i dati personali sono stati trattati illecitamente;
  - i dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
- **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/o al trattamento per finalità di marketing, inclusa la profilazione. In caso di opposizione al trattamento per marketing, i dati personali non sono più oggetto di trattamento per tali finalità;
- **diritto alla limitazione del 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 per verificare l'esattezza di tali dati personali), se il trattamento è illecito e/o l'interessato si è opposto al trattamento;
- **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 o sul contratto e per i soli dati trattati tramite strumenti elettronici;
- **diritto di proporre un reclamo a un'autorità di controllo:** fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, l'interessato che ritenga che il trattamento che lo riguarda violi il Regolamento ha il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo dello Stato membro in cui risiede o lavora abitualmente, ovvero dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione.

La informiamo, inoltre, che ha il diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso eventualmente prestato a specifiche attività facoltative, fermo restando la liceità del trattamento eseguito antecedentemente alla revoca.

Per esercitare i Suoi diritti, Lei può inoltrare la Sua richiesta ai seguenti recapiti:

- indirizzo postale della Società Sella Leasing S.p.A.: **Via Italia, n. 2, Biella (BI) - 13900;**
- indirizzi email: [privacy@sellaleasing.it](mailto:privacy@sellaleasing.it); [dpo@sella.it](mailto:dpo@sella.it).

La Società Le fornisce informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla Sua richiesta senza ingiustificato ritardo e al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa.

## Art. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR) e Art. 6 del Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 e Art. 6 del Codice di Condotta è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie.

Gentile Cliente,

La informiamo che Sella Leasing S.p.A., in qualità di titolare del trattamento, per valutare la Sua richiesta di leasing e determinare la Sua affidabilità, utilizziamo alcuni dati che La riguardano; si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Tali informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC<sup>1</sup>. 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.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

### Trattamento effettuato da Sella Leasing

I dati trattati e conservati presso il Titolare del trattamento non sono soggetti a trasferimenti all'esterno dell'Unione Europea. Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti previsti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

<sup>1</sup>Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'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, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;
- dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) inoltrandolo alla ns. Società:

SELLA LEASING S.p.A.	Via Italia n. 2 – 13900 Biella (BI) Tel.01525288.1 – Fax 015.3580499 e-mail: <a href="mailto:privacy@sellaleasing.it">privacy@sellaleasing.it</a> sito internet: <a href="http://www.sellaleasing.it">www.sellaleasing.it</a>
----------------------	--

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

- Associazione Italiana Leasing per la BDCR Assilea;
- CRIF S.p.A. per EURISC.

Troverà sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni nella presente informativa.

I Suoi dati non potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi.

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati ai seguenti recapiti:

- indirizzo postale: Sella Leasing, Via Italia n. 2, 13900, Biella;
- indirizzo e-mail: [privacy@sellaleasing.it](mailto:privacy@sellaleasing.it) oppure [dpo@sella.it](mailto:dpo@sella.it).

## Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, comunichiamo alcuni dati (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, allo stato, dal relativo codice di condotta (Provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019; sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)) e che rivestono la qualifica di titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

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 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. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

- ESTREMI IDENTIFICATIVI:** ASSOCIAZIONE ITALIANA LEASING – ASSILEA  
**DATI DI CONTATTO:** RESPONSABILE PER IL RISCONTRO DELLE ISTANZE DI CUI ALL'ART. 9 DEL CODICE È ASSILEA SERVIZI Surl, con sede in via Massimo d'Azeglio n. 33 – 00184 ROMA – tel. 06/9970361 – fax 06.99703688  
e-mail: [bdcr@assileaservizi.it](mailto:bdcr@assileaservizi.it), sito internet: [www.assilea.it](http://www.assilea.it)  
**TIPO DI SISTEMA:** sia positivo che negativo;  
**TEMPI DI CONSERVAZIONE:** tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata;  
**USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si;  
**ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** no
- ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CRIF S.p.A. - Via Fantin n. 1-3 - 40131 Bologna  
**DATI DI CONTATTO:** Ufficio relazioni con il pubblico: Via Zanardi n. 41 – 40131 Bologna – tel. 051/6458900 – fax 051/6458940; e-mail: [info.consumatori@crif.com](mailto:info.consumatori@crif.com); sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com)  
**TIPO DI SISTEMA:** sia positivo che negativo;  
**TEMPI DI CONSERVAZIONE:** tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata;  
**USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si;  
**ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** no

CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei e fuori dell'Area Economica Europea 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 S.p.A. Questi accordi (denominati cross border data exchange) sono anche funzionali a facilitare l'accesso ai finanziatori di altri Stati al sistema di informazioni creditizie EURISC in ottemperanza alle disposizioni dell'articolo 125 del Testo Unico Bancario – nonché, reciprocamente, a facilitare ai finanziatori italiani l'accesso a banche dati analoghe presenti in altri Stati.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga all'Ufficio Privacy di Sella Leasing all'indirizzo [privacy@selleasing.it](mailto:privacy@selleasing.it), oppure ai gestori dei SIC, 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 (Artt. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso art. 20).

### Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento	180 giorni, qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
Morosità di due rate o 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 oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	Non oltre 60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Tenendo conto del requisito della completezza dei dati in rapporto alle finalità perseguite, le predette informazioni di tipo positivo possono essere conservate ulteriormente nel sistema qualora in quest'ultimo risultino presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi od inadempimenti non regolarizzati.
Dati relativi al primo ritardo sono utilizzati e resi accessibili agli altri partecipanti	Decorsi 60 giorni a) dall'aggiornamento mensile; b) in caso di mancato pagamento di almeno due rate mensili consecutive; c) quando il ritardo si riferisce ad una delle ultime due scadenze di pagamento. I dati sono resi accessibili dopo l'aggiornamento mensile relativo alla seconda rata consecutivamente non pagata.



**ALLEGATO TITOLARE EFFETTIVI** (da compilare per i titolari effettivi non presenti sul modulo)

Titolare/i effettivo/i - Persona politicamente esposta		
Cognome e nome	Luogo e data di nascita	Codice Fiscale
_____	_____	_____
Indirizzo di residenza	Documento di identità nr.	Luogo e data di rilascio
_____	_____	_____
Il titolare effettivo è una persona politicamente esposta    SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
Cognome e nome	Luogo e data di nascita	Codice Fiscale
_____	_____	_____
Indirizzo di residenza	Documento di identità nr.	Luogo e data di rilascio
_____	_____	_____
Il titolare effettivo è una persona politicamente esposta    SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
Cognome e nome	Luogo e data di nascita	Codice Fiscale
_____	_____	_____
Indirizzo di residenza	Documento di identità nr.	Luogo e data di rilascio
_____	_____	_____
Il titolare effettivo è una persona politicamente esposta    SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
Cognome e nome	Luogo e data di nascita	Codice Fiscale
_____	_____	_____
Indirizzo di residenza	Documento di identità nr.	Luogo e data di rilascio
_____	_____	_____
Il titolare effettivo è una persona politicamente esposta    SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		

Il Richiedente è consapevole delle responsabilità, anche penali, previste dal decreto legislativo n. 231/07 e conferma i dati qui sopra riportati. Si impegna inoltre a comunicare tempestivamente a SELLA LEASING S.p.A. gli eventuali aggiornamenti degli stessi.

\_\_\_\_\_

Luogo

\_\_\_\_\_

Data

\_\_\_\_\_

Firma del richiedente



## Riferimenti normativi D.LGS. 21/11/2007 N. 231 e s.m.i

### OBBLIGHI DEL CLIENTE

#### Art. 22

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

### DEFINIZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO

Art. 1 - comma 2 Nel presente decreto legislativo si intendono per... (omissis) ... pp) "titolare effettivo": la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

#### Art. 20

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
  - a. costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
  - b. costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
  - a. del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
  - b. del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
  - c. dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
  - a. i fondatori, ove in vita;
  - b. i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
  - c. i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

## **DEFINIZIONE DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA**

Art. 1 - comma 2 Nel presente decreto legislativo si intendono per... (omissis) ... dd) “persone politicamente esposte”: Le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
  - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
  - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
  - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
  - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
  - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2. sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;