

Richiesta di concessione di fido PERSONE GIURIDICHE

Spett.

Banca Finanziaria Internazionale S.p.A.
Via Vittorio Alfieri 1
31015 Conegliano (TV)

Persona Giuridica Richiedente (la "Società")

Denominazione Sociale:	
Indirizzo sede Legale:	
Codice Fiscale / Partita IVA:	
Telefono:	
E-mail:	

Legale Rappresentante

Nome:	Cognome:	
Data di nascita:	Luogo di nascita:	
Indirizzo residenza:		
Località:	CAP: Provincia:	Paese:
Tipo documento:	N. documento:	
Documento rilasciato da:	Luogo rilascio documento:	Data rilascio documento: Data scadenza documento:
Codice Fiscale:	Telefono:	E-mail:

chiede

<input type="checkbox"/> la concessione di un fido	Forma Tecnica:	Importo:	Durata:
<input type="checkbox"/> la concessione di una fideiussione	Forma Tecnica:	Importo:	Durata:
<input type="checkbox"/> la variazione di una linea di credito e/o delle garanzie sul fido in essere n. _____ di € _____			

Rev. 2025-12

Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. in breve Banca Finint S.p.A.

Sede legale: Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV)
Ufficio di rappresentanza: Via Orefici, 2 (Piazza del Duomo) - 20123 (MI)
Sede operativa: Corso Monforte, 52 - 20122 (MI)
C. F. e Registro Imprese di Treviso - Belluno 04040580963
Gruppo IVA Finint S.p.A. - P.IVA 04977190265

Iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari quale Capogruppo
del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale
Capitale Sociale € 91.743.007,00 € i.v.
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

finalizzato a:

descrizione dell'operazione per la quale si richiede il finanziamento)

offrendo le seguenti garanzie:

Reali:

Personali:

Il sottoscritto dichiara:

- a) di aver preso visione e sottoscritto il modello "Informativa sul trattamento e la protezione dei dati personali" ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (il "Regolamento");
- b) di aver ricevuto l'informativa sulla comunicazione dei dati a sistemi di informazione creditizia riportata in allegato.

SEGUE ALLEGATO *"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"*

Data:

Firma

Tutte le notizie sopra denunciate corrispondono a verità. Verrà fornita alla Banca tutta la documentazione ritenuta necessaria e verranno comunicate tutte le successive variazioni che alterino sostanzialmente la situazione patrimoniale.

Data:

Firma

Spett.le Nome cliente

Nome garanti

Un documento per ciascuna delle persone fisiche clienti cointestatari o garanti

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

Come utilizziamo i suoi dati

(Artt. 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 e

all'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", approvato con modificazioni dal Garante per la protezione dei dati personali con Provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019 (di seguito anche "Codice di condotta per i SIC"), è resa anche per conto dei Sistemi di Informazioni Creditizie (di seguito anche "SIC").

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto – o per il quale ha offerto la Sua garanzia, 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 essere 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 o offerto la sua garanzia, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Tali dati, appartengono alle seguenti categorie:

- a) 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);
- b) dati relativi alla richiesta di rapporto;
- c) dati di tipo contabile (relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto);
- d) 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.

Rev. 2025-12

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

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 dare seguito alla Sua richiesta o a quella che La vede comunque coinvolta ai sensi degli artt. 4 e 8 del Codice di condotta per i Sistemi di informazione creditizia (in seguito anche SIC).

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

Trattamento dei dati effettuato dalla nostra Società

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati sono dei requisiti necessari per la conclusione del contratto di finanziamento, in assenza dei quali, la Banca potrebbe non essere in condizione di dar seguito alla Sua richiesta. La conservazione di queste informazioni da parte dei SIC viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC. Pertanto, non è necessario acquisire il Suo consenso.

I Suoi dati personali sono trattati dalla nostra Banca all'interno del territorio dell'Unione Europea e non vengono diffusi. Se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, la Banca si riserva di trasferire i Suoi Dati Personali verso paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali per i quali esistono

decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea, ovvero sulla base delle adeguate garanzie o delle specifiche deroghe previste dagli articoli da 46 a 49 del Regolamento.

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.garanteprivacy.it inoltrandolo alla nostra società al seguente indirizzo:

Banca Finint S.p.A.

Le richieste possono essere inoltrate a:

- Responsabile Protezione dei Dati, tramite mail al seguente indirizzo mail privacy@bancafinint.com.

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

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

- **CRIF S.p.A.**

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (*dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata o garante, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso*) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di Condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (approvato dal Garante per la protezione dei dati personali con il provvedimento del 12.09.2019) e rivestono anch'essi la qualifica di autonomo titolare del trattamento.. I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti 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 per estrarre 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 di credito.

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

1) CRIF S.p.A:

DATI DI CONTATTO: sede legale in Bologna via M. Fantin, 1-3, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.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

Rev. 2025-12

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel Codice Deontologico, vedere tabella sotto riportata

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI

ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: NO

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla Banca all'indirizzo sopra indicato 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 (artt. da 15 a 22 del Regolamento; art. 8 del Codice Deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazione creditizie:

TIPOLOGIA DI DATO	TEMPI DI CONSERVAZIONE
Finanziamento richiesto ed in corso di valutazione	Per il tempo necessario all'istruttoria e comunque non oltre 6 mesi dalla data di presentazione della richiesta
Richieste di finanziamento rinunciate/rifiutate	90 giorni dalla data di rinuncia/rifiuto
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione, a condizione che in tale intervallo di tempo i pagamenti siano sempre regolari
Ritardi superiori alle due rate o due mesi poi sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione a condizione che in tale intervallo di tempo i pagamenti siano sempre regolari
Finanziamenti non sanati (ossia eventi negativi non sanati, quali morosità, gravi inadempimenti, sofferenze)	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) 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)	60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (qualora in capo al medesimo soggetto siano presenti nel sistema informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi o inadempimenti non regolarizzati, le informazioni di tipo positivo possono essere conservate ulteriormente).

Rev. 2025-12

Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. in breve Banca Finint S.p.A.

Sede legale: Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV)
 Ufficio di rappresentanza: Via Orefici, 2 (Piazza del Duomo) - 20123 (MI)
 Sede operativa: Corso Monforte, 52 - 20122 (MI)
 C. F. e Registro Imprese di Treviso - Belluno 04040580963
 Gruppo IVA Finint S.p.A. - P.IVA 04977190265

Iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari quale Capogruppo
 del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale
 Capitale Sociale € 91.743.007,00 € i.v.
 Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.