



Data di consegna del presente documento: / /

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

CONTRATTO DI FINANZIAMENTO A TERMINE FINALIZZATO

1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE / INTERMEDIARIO DEL CREDITO

Finanziatore	UCFS Italia S.p.A. (qui di seguito anche UCFSI, o UCFS)	Intermediario del Credito
Indirizzo	Sede Legale: Viale Monte Nero, 70 - 20135 Milano	
Telefono-Fax	+39 / 0276002770	
Sito web	http://www.ucfs.it/	
E-mail	clienti@ucfs.net	

2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO

Tipo di contratto di credito	Il Finanziamento a Termine Finalizzato è un finanziamento a termine, a tasso e piano di rientro fissi, che UCFS Italia S.p.A. concede al Consumatore ed è finalizzato all'acquisto di beni e/o all'acquisto di determinati servizi.
Importo totale del credito <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore</i>	€ _____, di cui € _____ da versare al Rivenditore Convenzionato con UCFS Italia S.p.A.
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito</i>	Il Finanziamento a Termine Finalizzato è concesso a soggetti che sottoscrivono le richieste di finanziamento presso rivenditori/prestatori di servizi convenzionati ("Convenzionato") con UCFS Italia S.p.A. e inoltrati a quest'ultima. L'importo è erogato direttamente al Convenzionato. Il Consumatore si impegna a restituirlo secondo un piano di ammortamento finanziario a tasso fisso ed a rate costanti a scadenze concordate.
Durata del contratto di credito	_____ mesi di cui _____ mesi di preammortamento * * Tra la data di versamento dell'importo al Convenzionato e la data di decorrenza della prima rata di ammortamento, può essere previsto un periodo di preammortamento che comporta la maturazione di interessi calcolati al tasso contrattualmente stabilito ed il cui importo è versato dal Consumatore in quote uguali su tutte le rate del finanziamento.
Rate e, eventualmente, loro ordine di imputazione	Rate da pagare: N° rate: _____ Importo rata: **: € _____ + €1.30 di spese di incasso. Periodicità versamento rate: mensile. ** L'importo della rata, in coincidenza con l'emissione del rendiconto annuale, sarà maggiorato delle relative spese pari a €1.20 oltre ad €2.00 pari all'imposta di bollo per importi superiori a €77.47 La prima rata sarà aumentata di €16.00 pari all'importo dell'imposta di bollo. I pagamenti effettuati dal Consumatore verranno imputati con l'ordine seguente: 1) interessi rata corrente; e 2) capitale rata corrente.
Importo totale dovuto dal consumatore <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i> <i>In caso di credito finalizzato alla vendita di un bene o alla prestazione di un servizio specifico.</i> Indicazione del bene o del servizio	€ _____, di cui € _____ di spese di istruttoria. _____
Prezzo in contanti	€ _____ Eventuale anticipo versato al fornitore del bene/servizi: € _____
Garanzie richieste <i>Garanzie che il consumatore deve prestare per ottenere il credito</i>	<input type="checkbox"/> Coobbligazione <input type="checkbox"/> Fidejussione

3. COSTI DEL CREDITO

Tasso di interesse	T.A.N. fisso, pari a _____ % calcolato su base annua, con riferimento all'anno civile*. *UCFS ITALIA S.p.A. avvisa che in caso di pagamenti disposti mediante l'addebito degli importi su carte di credito di debito, l'eventuale applicazione di interessi dovuti all'adesione del contraente ad offerte di rateizzazione degli stessi da parte dell'Istituto Emittente la carta, non è controllabile da parte di UCFS ITALIA S.p.A.
Tasso annuo effettivo globale (T.A.E.G.) <i>Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolato su base annua, dell'importo totale del credito. Il T.A.E.G. consente al consumatore di confrontare le varie offerte</i>	_____ % Il calcolo del T.A.E.G. è fondato sull'ipotesi che il Contratto di credito rimarrà valido per il periodo di tempo convenuto e che il creditore e il Consumatore adempiranno ai loro obblighi nei termini ed entro le date convenute. ESEMPIO RAPPRESENTATIVO Il T.A.E.G. è calcolato considerando: - l'importo da versare è di € _____ + spese di istruttoria € _____; - il T.A.N. applicato _____ % di cui _____ % di interessi di preammortamento*; - l'imposta di bollo una tantum pari a €16.00; - € 1,30 moltiplicate per il numero di rate N. _____ - € 1,20 di spese di rendiconto oltre imposta di bollo pari a €2.00 per importi superiori a € 77,47 moltiplicato per il numero di invii. Il cliente potrà consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 2 della legge n. 108/96 (c.d. "legge antiusura"), sul cartello affisso ai sensi del comma 3 del medesimo articolo, nonché sul sito internet. - *UCFS ITALIA S.p.A. avvisa che in caso di pagamenti disposti mediante l'addebito degli importi su carte di credito di debito, l'eventuale applicazione di interessi dovuti all'adesione del contraente ad offerte di rateizzazione degli stessi da parte dell'Istituto Emittente la carta, non è controllabile da parte di UCFS ITALIA S.p.A.
Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere: <ul style="list-style-type: none">• un'assicurazione che garantisca il credito e/o• un altro contratto per un servizio accessorio <i>Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel T.A.E.G.</i>	No

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

3.1 COSTI CONNESSI

Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito	<p>Spese di istruttoria: vedi importo totale dovuto dal consumatore</p> <ul style="list-style-type: none"> • Spese per incasso con modalità SDD (Sepa Direct Debit) /Bollettini Postali: € 1,30; • Spese per incasso con altra forma di pagamento: € 1,30; • Commissioni e spese per ogni richiesta di documenti: <ul style="list-style-type: none"> - duplicato fattura: € 5,00; - invio tabella di ammortamento: € 0,00; - duplicato rendiconto: € 5,00; • Operazioni amministrative sul Contratto: <ul style="list-style-type: none"> - riemissione Bollettini Postali: € 2,50; - variazione coordinate bancarie: € 1,00; - revoca SDD (Sepa Direct Debit) e cambio modalità di pagamento: € 5,00. • Imposta di bollo: una tantum pari a € 16,00. <p>L'importo dell'imposta di bollo può variare in caso di modifica a norma di legge.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Spese di invio rendiconto periodico: <ul style="list-style-type: none"> - in formato cartaceo: € 1,20 per ogni invio oltre imposta di bollo pari a € 2,00 per importi superiori a € 77,47; - in formato elettronico: € 0,00 oltre imposta di bollo pari a € 2,00 superiori a € 77,47. <p>L'importo dell'imposta di bollo può variare in caso di modifica a norma di legge.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Spese insoluti SDD (Sepa Direct Debit): € 2,00 per insoluto. • Spese per invio di comunicazioni tramite strumenti telematici (ad es. sms, mms, ecc.): <ul style="list-style-type: none"> - su iniziativa di UCFS Italia S.p.A.: € 0,00; - servizi aggiuntivi su richiesta del Consumatore: € 0,15. • Spese postali per invio assegni e per comunicazioni al Consumatore: in base alle tariffe postali vigenti. • Spese di ristrutturazione del debito: € 25,00.
Condizioni in presenza delle quali i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati	<p>Qualora sussista un giustificato motivo, UCFS Italia S.p.A. si riserva la facoltà di modificare unilateralmente le condizioni previste dal presente Contratto, anche in senso sfavorevole al Consumatore, ad esclusione del T.A.N. (Tasso Annuo Nominale), e del Tasso di Mora, ed in particolare, di variare: (i) l'importo della rata (a titolo esemplificativo, ma non esaustivo in caso di insolvenza del Consumatore finanziato) (ii) la prestazione di garanzie, dandone comunicazione, con preavviso minimo di 60 giorni, secondo le modalità previste dall'art. 118 del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385. Ai fini di cui sopra, a titolo esemplificativo, costituiscono giustificato motivo, tra l'altro, le variazioni generalizzate delle condizioni di mercato, nonché i mutamenti della disciplina civilistica e fiscale relativa ai rapporti regolati dalle presenti condizioni.</p> <p>Il Consumatore potrà recedere dal Contratto entro la data prevista per l'attuazione della modifica senza spese e con applicazione delle condizioni precedentemente pattuite, saldando entro i successivi 15 giorni ogni suo debito nei confronti di UCFS Italia S.p.A.</p> <p>Conseguentemente, in tale ipotesi, il tempo minimo di chiusura del rapporto contrattuale corrisponde a 75 giorni decorrenti dalla ricezione della comunicazione contenente la proposta di modifica unilaterale, comprensivi di almeno (i) 60 giorni concessi per il diritto di recesso e dei 15 giorni per il saldo del debito residuo a favore di UCFS Italia S.p.A.</p> <p>In caso di modifiche unilaterali del contratto, il cliente ha la possibilità di richiedere in qualsiasi momento il testo aggiornato del contratto, in formato elettronico o cartaceo.</p>
Costi in caso di ritardo nel pagamento <i>Tardare con i pagamenti delle rate potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i>	<p>Il ritardato o mancato pagamento comporta per il Consumatore un obbligo di indennizzo, in caso di solleciti a mezzo posta, di €15.00 per ogni rata scaduta e non pagata, nonché un obbligo di indennizzo per interventi di recupero stragiudiziale del 10% dell'importo scaduto e non pagato, applicabile sino a due rate di arretrato del 15% dell'importo scaduto e non pagato, applicabile nel caso vi fossero più di due rate di arretrato. Il Cliente sarà anche tenuto ad un obbligo di indennizzo nel caso di recupero giudiziale, in base a quanto previsto dalle tariffe vigenti. E' previsto un obbligo di corrispondere i seguenti indennizzi ove ne ricorrano le condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Indennizzo per protesto/assegni/effetti cambiari: pari a quella riportata sul protesto stesso. • Indennizzo per il rilascio di garanzie: a carico del Consumatore in base alla vigente normativa fiscale e tariffe di agenzia. • Indennizzo per presentazione effetti: € 5,00 per effetto. <p>In caso di dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine il Consumatore dovrà rimborsare in un'unica soluzione entro 15 giorni dal ricevimento della relativa comunicazione, il capitale residuo, scaduto ed a scadere, gli interessi e gli oneri relativi alle rate scadute e non pagate, gli indennizzi dovuti per il ritardato o mancato pagamento di cui sopra ed una penale pari al 6% dell'importo scaduto ed impagato, con un minimo di € 7,75 ed un massimo di € 258,23.</p> <p>In caso di mancato pagamento della predetta somma, dalla data di dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del Contratto, decorreranno gli Interessi di Mora nella misura del 12% annuale. Nell'ipotesi in cui all'atto della conclusione del Contratto tale tasso di mora fosse superiore al tasso soglia per gli interessi di mora determinato ai sensi e per gli effetti dell'art. 2 della Legge n. 108 del 7.3.1996 e s.m.i., l'Interesse di Mora effettivamente convenuto ed applicato sarà quello corrispondente al tasso soglia per gli interessi di mora così come determinato ai sensi della menzionata Legge n. 108/1996 e s.m.i.</p>

4. ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

Diritto di recesso <i>Il Consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro 14 giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i>	<p>Sì. Il diritto di recesso si esercita con l'invio entro il termine di quattordici (14) giorni di una comunicazione scritta alla sede di UCFS Italia mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.</p> <p>È possibile inviare la comunicazione, entro lo stesso termine, anche mediante posta elettronica e fax.</p>
Rimborso anticipato <i>Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i> <i>Il finanziatore ha il diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato</i>	<p>Il Consumatore può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto a UCFS Italia S.p.A.</p> <p>In caso di rimborso anticipato, UCFS Italia S.p.A. ha diritto ad un indennizzo pari all' 1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del Contratto è superiore a un anno, ovvero pari allo 0.5% del medesimo importo, se la vita residua del Contratto è pari o inferiore a un anno. In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il Consumatore avrebbe pagato per la vita residua del Contratto. L'indennizzo non è dovuto se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a € 10.000.</p>
Consultazione di una banca dati <i>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del rifiuto della consultazione. Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i>	Sì
Diritto a ricevere una copia del contratto <i>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula.</i> <i>Il consumatore non ha questo diritto, se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.</i>	<p>Prima di essere contrattualmente vincolato, il Consumatore ha diritto a ricevere gratuitamente su sua richiesta copia del Contratto idonea per la stipula.</p> <p>*Il consumatore potrà ottenere chiarimenti adeguati - prima della conclusione del contratto e per tutto il periodo a disposizione per l'esercizio del diritto di recesso ai sensi dell'articolo 125-ter del T.U.B. - sui seguenti recapiti:</p> <p>Telefono: 0276002770</p> <p>Email: clienti@ucfs.net</p>
Periodo di validità dell'offerta	L'offerta, alle condizioni economiche sopra indicate è valida fino a 3 giorni lavorativi, compreso il giorno di consegna del preventivo
Reclami <i>Il cliente ha diritto di presentare reclami all'intermediario, di presentare esposti alla Banca d'Italia e di promuovere ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario.</i>	<p>Qualora il cliente riscontri anomalie, può presentare ricorso a UCFS Italia S.p.A. al seguente indirizzo e-mail: reclami@ucfs.net</p> <p>www.arbitrobancariofinanziario.it</p> <p>https://servizionline.bancaditalia.it/home</p>

CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO DI FINANZIAMENTO A TERMINE FINALIZZATO

Il servizio disciplinato nel presente Contratto è offerto da UCFS Italia S.p.A., società finanziaria autorizzata alla prestazione dei servizi di credito al consumo e di pagamento, iscritta all'Albo degli intermediari finanziari ex art. 106 T.U.B. (c.d. "Albo Unico") al n. 235 e sottoposta alla vigilanza di Banca d'Italia con sede in via Nazionale, 91 00184 Roma.

Prima della sottoscrizione del Contratto il Cliente potrà ricevere la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalla Normativa di Riferimento anche su supporto durevole non cartaceo.

1) Natura del Contratto.

Il finanziamento a Termine Finalizzato è un finanziamento a termine, tasso e piano di rientro fissi, che UCFS Italia S.p.A., (di seguito denominata anche UCFS Italia S.p.A.) concede al Cliente ed è finalizzato all'acquisto di beni e/o all'acquisto di determinati servizi.

L'importo del finanziamento è erogato in genere direttamente al Convenzionato.

2) Conclusione del Contratto

La conclusione del Contratto è subordinata alla valutazione del merito creditizio del Cliente effettuata da UCFS Italia S.p.A. anche nel caso in cui la stessa si avvalga di intermediari del credito per il collocamento del servizio. Una volta espletato il processo di valutazione del merito creditizio del Cliente, il Contratto di finanziamento s'intenderà perfezionato con la comunicazione da parte di UCFS Italia S.p.A. dell'eventuale accettazione scritta della presente domanda.

La proposta contrattuale potrà essere sottoscritta dal Cliente anche con l'apposizione della Firma Digitale (di seguito, "Firma Digitale"), come definita ai sensi dell'art. 1, comma 1, lettera s) del D.Lgs. 07.03.2005 n. 82 come successivamente modificato e integrato (di seguito, "Codice dell'amministrazione digitale" o "CAD").

In caso di utilizzo di Firma Digitale da parte del Cliente, il Contratto si concluderà mediante comunicazione dell'accettazione trasmessa dalla casella PEC di UCFS Italia S.p.A. all'indirizzo email o PEC forniti dal Cliente o mediante posta ordinaria. Una copia di tale Contratto, comprensiva del SECCI, è messa a disposizione su supporto durevole.

Il Cliente riconosce che i documenti informatici - che costituiscono supporti durevoli - relativi al presente Contratto se sottoscritti con l'apposizione della Firma Digitale soddisfano il requisito della forma scritta ex art. 1350 del codice civile e art. 125-bis T.U.B. ed hanno la stessa validità legale dei documenti cartacei sottoscritti con firma autografa in conformità a quanto previsto dal CAD.

Il Cliente autorizza UCFS Italia S.p.A. ad erogare direttamente l'importo da versare indicato nella sezione del prospetto contabile del Contratto "Residuo da versare" a favore di un terzo (rivenditore convenzionato di UCFS Italia S.p.A.) da egli stesso indicato. Nel caso in cui la domanda venga sottoscritta anche da un Coobbligato, questi risponderà, in via solidale con il Cliente, ex art. 1292 del codice civile, di tutte le obbligazioni derivanti dal Contratto stipulato con UCFS Italia S.p.A. Tutte le comunicazioni previste dal presente Contratto saranno indirizzate al solo domicilio del Cliente presso il quale l'eventuale Coobbligato elegge domicilio.

3) Obbligazioni del Cliente

Il Cliente si obbliga a:

- rimborsare alla UCFS Italia S.p.A. l'intero importo convenuto, alle scadenze e con le modalità indicate al successivo articolo 4), senza necessità di alcun preavviso al riguardo; e
- comunicare a UCFS Italia S.p.A. qualsiasi variazione dei dati forniti ed indicati nel Contratto.

4) Modalità di pagamento

Il Cliente si impegna a versare a UCFS Italia S.p.A. gli importi dovuti alle scadenze concordate, scegliendo una tra le seguenti modalità di pagamento: bollettino postale e prelievo da conto corrente Sepa Direct Debit (SDD). Il Cliente sceglierà la modalità di pagamento che intende utilizzare per i pagamenti in sede di sottoscrizione del Contratto. Al ricorrere di particolari circostanze, UCFS Italia S.p.A. potrà accordare modalità alternative di pagamento. In tal caso UCFS Italia S.p.A. provvederà a comunicare le spese di incasso riconnesse a ciascuna modalità alternativa di pagamento, sempre nei limiti previsti nel Contratto. Per le modalità di pagamento tramite prelievo da conto corrente Sepa Direct Debit (SDD), UCFS Italia S.p.A. contempla l'invio del preavviso di pagamento unitamente alla conferma di contratto e del rendiconto annuale.

5) Applicazione di interessi da parte degli istituti emittenti carte di credito-carte di debito UCFS Italia S.p.A. comunica che nelle ipotesi di pagamento degli importi finanziati effettuato per mezzo di addebito su carte di credito o di debito, eventuali interessi applicati dall'Istituto emittente a seguito di adesione a proposta di rateizzazione degli importi addebitati, sono fuori dal controllo e dalla responsabilità di UCFS Italia S.p.A.

6) Eventuali garanzie

Ove richiesto, la concessione del finanziamento può essere altresì subordinata alla prestazione di idonea fidejussione.

7) Comunicazioni

UCFS Italia S.p.A. invierà al Cliente, con periodicità annuale e alla scadenza del Contratto, un rendiconto contenente il dettaglio dello svolgimento del rapporto contrattuale. Per ogni rendiconto inviato con modalità cartacea saranno addebitate al Cliente le spese di spedizione nella misura di €1.20 oltre all'imposta di bollo nella misura di legge.

Il Cliente può richiedere che, in alternativa all'invio in forma scritta a mezzo posta, UCFS Italia S.p.A. renda disponibile il rendiconto con modalità elettronica su supporto durevole. Per ogni rendiconto inviato con modalità elettronica saranno addebitate al Cliente le spese di spedizione nella misura di €0.00 oltre all'imposta di bollo nella misura di legge.

Il rendiconto si intenderà tacitamente approvato, qualora decorsi 60 giorni dalla sua ricezione, non sia pervenuta a UCFS Italia S.p.A. specifica comunicazione scritta di contestazione. Qualora dovessero verificarsi eventuali disguidi nell'annotazione sul rendiconto delle operazioni contabili di addebito, il Cliente è tenuto in ogni caso ad eseguire i versamenti nei termini convenuti. Le comunicazioni suddette potranno essere eseguite mediante l'utilizzo della posta elettronica o altro strumento telematico, previa richiesta scritta da parte del Cliente.

Il Cliente ha diritto di chiedere e ottenere gratuitamente in qualsiasi momento del rapporto, una tabella di ammortamento che riporti:

- gli importi dovuti, le relative scadenze e le condizioni di pagamento;
- il piano di ammortamento del capitale che rappresenta la ripartizione di ciascun rimborso periodico; e
- gli interessi e gli eventuali costi aggiuntivi.

Il Cliente può decidere di ricevere tutte le comunicazioni mediante Tecniche di Comunicazioni a Distanza (es. mediante la posta elettronica) autorizzando la propria scelta tramite email a 7) clienti@ucfs.net con facoltà di richiedere per iscritto la modifica della modalità di comunicazione e/o numero di cellulare comunicato ed esonera UCFS Italia S.p.A. da responsabilità nel caso di accesso non autorizzato di terzi all'indirizzo o al numero fornito, anche in caso di trasferimento dello stesso.

8) Estinzione anticipata e tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il Cliente può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto a UCFS Italia S.p.A. In tale caso il Cliente ha diritto a una riduzione del costo totale del credito, pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del Contratto. Ricevuta la relativa richiesta, UCFS Italia S.p.A. comunica al Cliente l'ammontare del capitale residuo, degli interessi e degli altri oneri maturati, nonché l'importo dovuto a titolo di indennizzo pari all'1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del Contratto è superiore a un anno, ovvero pari allo 0.5% del medesimo importo, se la vita residua del Contratto è pari od inferiore ad un anno. In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il Cliente avrebbe pagato per la vita residua del Contratto. Entro e non oltre la data comunicata dalla UCFS Italia S.p.A., il Cliente provvederà quindi al pagamento in un'unica soluzione delle somme dovute, determinando così l'estinzione del debito. Qualora il Cliente non versi tempestivamente dette somme, l'estinzione non avrà luogo e potrà essere effettuata solo con riferimento alla data della successiva scadenza. In questo caso, dunque, il tempo massimo di chiusura del rapporto corrisponde all'intervallo intercorrente tra la richiesta di estinzione anticipata e la data di scadenza della rata successiva a quella di estinzione del debito.

L'indennizzo non è dovuto:

- se il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito;
- se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a €10.000,00.

9) Modifica unilaterale delle condizioni e tempi di chiusura del rapporto in caso di conseguente recesso del Cliente

Qualora sussista un giustificato motivo, UCFS Italia S.p.A., si riserva la facoltà di modificare unilateralmente le condizioni previste dal presente Contratto, anche in senso sfavorevole al Cliente, ad esclusione del T.A.N. (Tasso Annuo Nominale), e del Tasso di Mora, in particolare, di variare l'importo della rata (a titolo esemplificativo, ma non esaustivo, di variare l'importo della rata in caso di insolvenza del Cliente finanziato) e la prestazione di garanzie, dandone comunicazione, con preavviso minimo di 60 giorni, secondo le modalità previste dall'articolo 118 del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385. Ai fini di cui sopra, a titolo esemplificativo, costituiscono giustificato motivo, tra l'altro, le variazioni generalizzate delle condizioni di mercato, nonché i mutamenti della disciplina civilistica e fiscale relativa ai rapporti regolati dalle presenti condizioni. Il Cliente potrà recedere dal Contratto entro la data prevista per l'attuazione della modifica, senza spese e con applicazione delle condizioni precedentemente praticate, saldando entro i successivi 15 giorni ogni suo debito nei confronti di UCFS Italia S.p.A. Conseguentemente, in tale ipotesi, il tempo minimo di chiusura del rapporto contrattuale corrisponde a 75 giorni decorrenti dalla ricezione della comunicazione contenente la proposta di modifica unilaterale, comprensivi di almeno: (i) 60 giorni concessi per il diritto di recesso; e (ii) 15 giorni per il saldo del debito residuo a favore di UCFS Italia S.p.A.

10) Pagamenti

Tutti i pagamenti devono essere eseguiti a favore di UCFS Italia S.p.A.; eventuali somme versate a favore del Convenzionato non potranno avere effetto liberatorio nei confronti di UCFS Italia S.p.A.

11) Rapporti con il Convenzionato

In caso di inadempimento da parte del fornitore dei beni o dei servizi il Cliente, dopo aver inutilmente effettuato la costituzione in mora del fornitore, ha diritto alla risoluzione del Contratto di credito, se con riferimento al Contratto di fornitura di beni o servizi ricorrono le condizioni di cui all'articolo 1455 del codice civile.

La risoluzione del Contratto di credito comporta l'obbligo del finanziatore di rimborsare al Cliente le rate già pagate, nonché ogni altro onere eventualmente applicato. La risoluzione del Contratto di credito non comporta l'obbligo del Consumatore di rimborsare al finanziatore l'importo che sia stato già versato al fornitore dei beni o dei servizi. Il finanziatore ha il diritto di ripetere detto importo nei confronti del fornitore stesso.

Il Cliente che intende risolvere il Contratto ne dà comunicazione a UCFS Italia S.p.A. mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata alla sede di UCFS Italia S.p.A. - Servizio Reclami - Viale Monte Nero, 70 20135 Milano, nella quale deve essere riportato con precisione il nome ed il cognome del Cliente, l'indirizzo di residenza ed il numero del Contratto.

I diritti previsti dal presente articolo possono essere fatti valere anche nei confronti del terzo al quale il finanziatore abbia ceduto i diritti derivanti dal Contratto di concessione del credito.

12) Diritto di recesso

Il Cliente ha diritto di recedere dal Contratto di credito entro 14 giorni di calendario dalla conclusione del Contratto. Il Cliente che recede dal Contratto di finanziamento, ne dà comunicazione a UCFS Italia S.p.A. mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata alla sede di UCFS Italia S.p.A. - Servizio Clienti - Viale Monte Nero, 70 20135 Milano, nella quale deve essere riportato con precisione il nome ed il cognome del Cliente, l'indirizzo di residenza ed il numero del Contratto. La comunicazione può essere inviata, entro lo stesso termine, anche mediante telegramma, all'indirizzo sopra indicato, oppure inviando un fax al n. + 39 02 37 05 001 o scrivendo all'indirizzo PEC: ucsitaliaspa@legalmail.it, a condizione che sia confermata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento entro le quarantotto ore successive e che sia espressamente indicato il nome ed il cognome del Cliente, l'indirizzo di residenza ed il numero del Contratto.

Se il Contratto ha avuto esecuzione in tutto o in parte, entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, il Cliente è tenuto a restituire il capitale e a pagare gli interessi maturati.

13) Preavviso di Segnalazione

Qualora dovessero verificarsi le condizioni per le segnalazioni di cui all'articolo 5 del Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (Provvedimento 12 settembre 2019 Garante Privacy), il Cliente autorizza UCFS Italia S.p.A. a comunicargli detto preavviso mediante l'utilizzo di posta raccomandata o equivalente, posta elettronica, P.E.C. e/o altro strumento telematico idoneo (messaggistica istantanea, SMS, area personale del Cliente su sito web, telefonata registrata).

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (REGOLAMENTO UE/2016/679 e D. LGS 196/03)

I dati forniti per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della domanda di finanziamento, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale avente per scopo la concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma (credito finalizzato, prestiti personali, carte di credito etc.), vengono trattati da UCFS Italia S.p.A. per finalità di illustrazione della proposta di prodotti e servizi adeguati alle esigenze del Cliente, valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovra indebitamento, identificazione e registrazione ai sensi del D. Lgs. 21/11/2007 n. 231 e successive modificazioni, gestione dei rapporti contrattuali, elaborazione statistica, tutela e recupero dei crediti, erogazione dei servizi di sicurezza via SMS (Avviso Movimenti), il tutto mediante elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati relativi a dati di carattere reddituale, di composizione familiare, area geografica, stabilità abitativa e lavorativa etc. Tutti i dati conferiti dal Cliente – quelli di natura comune o appartenenti a categorie particolari di dati personali (c.d. dati sensibili o particolari), trattati per specifiche finalità di prestito ed esclusivamente qualora l'interessato abbia richiesto un finanziamento finalizzato all'acquisto di prodotti e/o servizi che richiedono legislativamente il trattamento di tali dati – sono trattati esclusivamente per adempimenti connessi all'attività di UCFS Italia S.p.A., le cui basi giuridiche sono rinvenibili nel consenso (es. per il trattamento delle “categorie particolari di dati personali” o per attività di marketing/profilazione) e/o nell'esecuzione di un contratto di cui è parte il Cliente o nell'esecuzione di misure precontrattuali adottate su Sua richiesta e/o nell'adempiere a obblighi legali ai quali è soggetto lo scrivente Titolare o per interessi legittimi dello stesso (prevenzione e gestione delle frodi, tutela giudiziaria/recupero crediti, analisi del rischio operativo e dei modelli di accettazione). Nel legittimo interesse di UCFS Italia S.p.A., per finalità di marketing, se la pubblicità riguarda prodotti o servizi finanziari analoghi a quelli già concessi al Cliente quest'ultimo potrà riceverla al suo indirizzo di posta elettronica - anche senza il consenso espresso - a condizione che non abbia rifiutato tale uso all'atto del conferimento del suo indirizzo di posta elettronica o in occasioni successive (c.d. “soft spam”).

1. A chi comunichiamo i dati

Sarà posta in essere ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche per mezzo:

(1) di soggetti specificatamente incaricati quali consulenti, dipendenti e altri collaboratori a ciò abilitati per i trattamenti necessari o connessi allo svolgimento delle attività precontrattuali (istruttoria, valutazione del merito creditizio etc.) ed all'esecuzione del Contratto;

(2) di terzi che svolgono o forniscono specifici servizi strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale (anche mediante trattamenti continuativi) quali società di servizi informatici, sistemi di informazioni creditizie (“centrali rischi”)*, società che svolgono servizi di pagamento anche di natura massiva ed eseguiti anche a mezzo (i) effetti(ii) assegni (iii) altri titoli, assicurazioni, rivenditori convenzionati, agenti, società di factoring, società che svolgono attività di recupero crediti anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata senza intervento di operatore, soggetti che forniscono informazioni commerciali, Istituti di Patronato, avvocati, società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela, archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela, società che svolgono attività di revisione contabile e certificazioni di bilancio. Il tutto nel rispetto delle disposizioni di legge in materia di sicurezza dei dati (l'elenco nominativo dei soggetti appartenenti alle predette categorie è disponibile presso la sede della società).

Il trattamento dei dati personali sarà effettuato, nei limiti delle autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali, a mezzo di soggetti espressamente e specificamente designati da UCFS Italia S.p.A., in qualità di responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 GDPR o incaricati/autorizzati (l'elenco completo e aggiornato dei responsabili del trattamento può essere richiesto inviando una comunicazione ai recapiti di UCFS Italia S.p.A. sopra indicati). Ai sensi degli articoli 30-ter, comma 7 bis e 30-quinquies del decreto legislativo 13 agosto 2010, n. 141, i dati personali contenuti nei documenti di identità e di riconoscimento, comunque denominati o equipollenti, ancorché smarriti o rubati, nelle partite IVA, codici fiscali, nei documenti che attestano il reddito nonché nelle posizioni contributive previdenziali ed assistenziali, sono comunicati all'Archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze su cui si basa il sistema pubblico di prevenzione sul piano (i) amministrativo(ii) delle frodi nel settore del credito al consumo (iii) dei pagamenti dilazionati o differiti, con specifico riferimento al furto d'identità, per il loro riscontro, al fine di verificarne l'autenticità, con i dati detenuti da organismi pubblici e privati. UCFS Italia S.p.A. e il Ministero dell'Economia e delle Finanze – che è titolare dell'archivio – tratteranno i dati in qualità di titolari autonomi del trattamento, ciascuno per la parte di propria competenza. L'archivio è gestito dalla CONSAP, in qualità di Responsabile del trattamento, nominato dal ministero dell'Economia e delle Finanze. Il trattamento dei dati sarà svolto esclusivamente per le finalità di prevenzione del furto di identità, anche con strumenti elettronici, solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo.

In caso di sottoscrizione del contratto di finanziamento tramite Firma Digitale i dati personali, raccolti in sede di richiesta di finanziamento, saranno trattati al fine di rendere disponibile il servizio di firma Digitale e verranno comunicati a soggetti terzi, che agisce anche quale Responsabile del trattamento ex art. 28 GDPR per finalità di conservazione dei contratti sottoscritti. Il trattamento avverrà unicamente per le finalità connesse e strumentali alla creazione e alla gestione del certificato di Firma Digitale e per la conservazione dei contratti. Il conferimento dei dati personali è facoltativo, ma un eventuale rifiuto comporterà l'impossibilità di dare corso alla richiesta di generazione del certificato di Firma Digitale e pertanto all'impossibilità di utilizzare la Firma Digitale ai fini della sottoscrizione del finanziamento.

2. Trasferimenti extra UE

I predetti dati possono essere raccolti sia presso l'interessato sia presso terzi e, nel rispetto della normativa italiana ed europea in materia di protezione dei dati (Regolamento UE 2016/679 e decreto legislativo n. 196/2003) e conformemente a quanto indicato nella presente informativa, possono essere trasferiti alla società casa madre ed in Paesi Terzi che assicurino livelli di tutela dei personali adeguati (artt. 45-46 GDPR); il trasferimento dei dati personali verso i Paesi che non appartengono all'Unione Europea e che non assicurano livelli di tutela adeguati saranno eseguiti esclusivamente previa conclusione tra UCFS Italia S.p.A. e detti soggetti terzi di specifici contratti contenenti clausole di salvaguardia e garanzie appropriate per la protezione dei dati personali (es. clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione europea), ovvero solo in presenza di altro requisito conforme alla normativa italiana ed europea applicabile (artt. 45-47 GDPR).

3. Obbligatorietà del conferimento dei dati e conseguenze di un eventuale rifiuto

E' necessario il conferimento dei dati richiesti (anche appartenenti a categorie particolari o comunque di natura sensibile), siano essi acquisiti in base ad un obbligo di legge ovvero in quanto strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, e un eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività richieste sia per la conclusione che per l'esecuzione del contratto. Il conferimento dei dati personali ed il conseguente consenso al trattamento da parte di UCFS Italia S.p.A. per le finalità di marketing, profilazione o, qualora Lei sottoscriva un contratto di finanziamento, per ricerche di mercato/sondaggi di opinione o comunicazione a soggetti terzi, è invece facoltativo e il mancato conferimento, anche parziale, non pregiudicherà l'esecuzione dei rapporti contrattuali in essere, precludendo il solo espletamento di tali attività.

4. Durata della conservazione dei dati personali

I dati personali sono trattati per il tempo strettamente necessario a conseguire gli scopi e le finalità sopra elencate. I criteri utilizzati per determinare il periodo di conservazione sono stabiliti da: (i) specifiche norme di legge (che regolamentano l'attività finanziaria di UCFS Italia S.p.A.) (ii) dal periodo di permanenza dell'interessato quale cliente di UCFS Italia S.p.A. (iii) dalla durata del prodotto finanziario (soprattutto in relazione alle “categorie particolari di dati” o alla situazione economica dell'interessato) e (iv) dalla normativa fiscale per quanto riguarda il trattamento dei dati amministrativo-contabili (10 anni); in particolare, per i dati finanziari (ad es. pagamenti, etc.) viene applicato il periodo di

conservazione richiesto dalle leggi fiscali e contabili italiane applicabili. I dati personali del Cliente, infine, potranno essere conservati anche fino al tempo permesso dalla legge italiana a tutela degli interessi legittimi della società Titolare (art. 2946 c.c., 2947, co. 1 e 3 c.c.). Al termine del rapporto contrattuale o in caso di mancato perfezionamento dello stesso, i dati raccolti per finalità di marketing verranno conservati e trattati per la predetta finalità per il periodo consentito da norme di legge ed in conformità ai provvedimenti emanati dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali. Per maggiori e più dettagliate informazioni, in riferimento a specifiche attività di trattamento e su determinate categorie di dati personali trattati, è possibile scrivere a privacy@ucfs.net o, in alternativa, esercitare i diritti di accesso come in seguito specificato.

5. Diritti dell'interessato

In relazione al trattamento dei predetti dati il Cliente ha il diritto di ottenere dalla società:

(1) 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;

(2) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima, la portabilità dei dati presso altro titolare o la limitazione del trattamento;

(3) 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 e a qualsiasi processo decisionale automatizzato e comunque su quest'ultimo a chiedere l'intervento umano. Il diritto di opposizione al trattamento dei dati personali per le finalità di marketing è possibile esercitarlo sia verso le c.d. modalità automatizzate di contatto (es. e-mail, Sms, fax, etc.), sia verso le modalità tradizionali (posta cartacea e telefono); tale diritto potrà essere esercitato in tutto o in parte (es. solo alle comunicazioni tramite posta cartacea o telefono ovvero opponendosi al solo invio di comunicazioni promozionali effettuato tramite strumenti automatizzati quali e-mail o sms), anche in autonomia attraverso gli specifici servizi di comunicazione messi a disposizione da UCFS Italia S.p.A. come nel seguito specificato.

Il Cliente può rivolgersi, per tutto ciò, al Titolare del trattamento UCFS Italia S.p.A. - Viale Monte Nero, 70 20135 MILANO TEL +39/02 3705 3001 – FAX +39/02 3705 3007 – e-mail: privacy@ucfs.net – www.ucfs.net o al Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) di UCFS Italia S.p.A.: TEL +39/02 3705 3001 – FAX +39/02 3705 3007 – e-mail: DPO@ucfs.net e il DPO costituisce il punto di contatto per i Clienti che vogliano ricevere informazioni sul trattamento dei propri dati e/o per l'Autorità di controllo.

Il Cliente può inoltre decidere liberamente di dare o meno il suo consenso a UCFS Italia S.p.A. per l'utilizzo dei suoi dati per attività non strettamente collegate ai servizi richiesti. Il Cliente può dunque consentire che i propri dati siano utilizzati da UCFS Italia S.p.A. e/o comunicati a terzi che rilevino per conto di UCFS Italia S.p.A. la qualità dei servizi o i bisogni della clientela; iniziative promozionali curate da UCFS Italia S.p.A.; iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre società. Il Cliente può revocare in qualsiasi momento il consenso prestato (ove previsto e ove i dati conferiti non siano necessari per l'esecuzione del contratto) e la revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento basata sul consenso conferito prima della revoca.

Si ricorda infine che il Cliente ha sempre il diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali per l'esercizio dei suoi diritti o per qualsiasi altra questione relativa al trattamento dei suoi dati personali.

6. Trattamento basato su decisioni automatizzate e/o profilazione

Nell'effettuare la valutazione del merito creditizio (cd. Credit Scoring) del Cliente e del suo profilo creditizio, UCFS Italia S.p.A. pone in essere un trattamento anche automatizzato basato su indici e parametri prestabiliti la cui conseguenza è quella di produrre effetti giuridici nella sfera dell'interessato (al quale UCFS Italia S.p.A., previo controllo di un operatore deciderà se concedere o meno il credito). Tale profilazione è pertanto necessaria al fine di valutare se concludere il contratto di credito richiesto dal Cliente. Salvo il caso sopra indicato finalizzato alla stipula del contratto di credito, UCFS Italia S.p.A. non effettua altri trattamenti automatizzati di dati personali che possano produrre effetti decisionali tali da incidere sulla sfera giuridica dell'interessato.

L'attività di profilazione (previo consenso dell'interessato) ai fini di marketing è limitata ai dati raccolti in sede di richiesta di finanziamento da parte dell'interessato (senza arricchimento di dati, salvo la verifica di eventuali reclami da parte dei clienti o della regolarità dei pagamenti); la logica utilizzata consiste nello strutturare un'offerta adeguata al profilo creditizio dell'interessato (Cliente), al fine di predisporre offerte personalizzate alla clientela e in linea con il profilo creditizio di ciascun interessato.

7. Trattamento per finalità ulteriori

UCFS Italia S.p.A., previa specifica informativa, potrà trattare i dati dell'interessato (Cliente) anche per finalità ulteriori rispetto a quelle sopra indicate, purché siano compatibili con lo scopo iniziale dichiarato al momento della raccolta. Nel caso in cui la finalità ulteriore sia incompatibile con quella iniziale sarà necessario il consenso e l'interessato sarà informato preventivamente conferendogli la possibilità di aggiornare o modificare le sue preferenze, in modo che possa confermare o negare il suo consenso per l'uso dei suoi dati personali.

Il consenso dell'interessato (Cliente) non sarà necessario se il trattamento ulteriore effettuato da UCFS Italia S.p.A. si basa su un'altra causa di liceità quale l'adempimento di un obbligo legale o l'esecuzione di obblighi contrattuali o precontrattuali.

In caso di sottoscrizione di contratto di finanziamento tramite Firma Digitale i dati personali, raccolti in sede di richiesta di finanziamento, saranno trattati al fine di rendere disponibile il servizio di Firma Digitale e verranno comunicati a soggetti terzi, quale Responsabile del trattamento ex art. 28 GDPR. Il trattamento avverrà unicamente per le finalità connesse e strumentali alla creazione ed alla gestione del certificato di Firma Digitale.

Il conferimento dei dati personali è facoltativo, ma un eventuale rifiuto comporterà l'impossibilità di dare corso alla richiesta di generazione del certificato di Firma Digitale, pertanto all'impossibilità di utilizzare la Firma Digitale stessa ai fini della sottoscrizione del contratto di finanziamento.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 6 DEL CODICE DEONTOLOGICO SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI

Gentile Cliente,
UCFS Italia S.p.A. ("UCFSI") in qualità di Titolare del trattamento, La informa che per dare seguito alla Sua richiesta, utilizza alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Tali banche dati (Sistemi 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.
Queste 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. Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie indicate nelle informative fornite dai gestori dei SIC 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 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 dalla nostra Società

I Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale.
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 relativi al loro utilizzo di cui agli artt. 15-22 del Regolamento Generale per la Protezione dei dati Personali 2016/679 (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione, ecc.). Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (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).

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).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati può scrivere a UCFS Italia S.p.A., Via Pantano n. 26, 20122, Milano o alla casella di posta elettronica: clienti@UCFS.net e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati. Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati (cd. RPD o DPO) al seguente recapito di posta elettronica: dpo@UCFS.net o all'indirizzo postale UCFS Italia S.p.A., Via Pantano n. 26, 20122, Milano, avendo cura di allegare alla richiesta copia di un Suo documento di identità (in caso di chiamata si chiede comunque successivamente la conferma scritta della richiesta).

I Suoi dati potranno essere utilizzati anche 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. Qualora fosse attivato un processo decisionale automatizzato questo terrà conto delle logiche seguite per la sana e prudente gestione del credito (valutazione del merito creditizio tenendo conto delle capacità reddituali, puntualità nei pagamenti, etc.) e comunque attraverso l'ulteriore controllo effettuato da un nostro operatore.

Trattamento effettuato dal gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, compresa la prevenzione del rischio di frodi e del furto d'identità, 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 dal relativo "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo affidabilità e puntualità nei pagamenti" (approvato dal Garante per la protezione dei dati personali con Provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019 doc.web.n.9141941) e che rivestono la qualifica di autonomo 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 SIC, i suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte.

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 in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti.

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

I SIC, cui noi aderiamo, sono gestiti da:

CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, via M. Fantin 1-3, 40131 Bologna

DATI DI CONTATTO: Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna - Tel. 051 6458900, Fax 051 6458940, Responsabile della protezione dei dati nominato da Crif S.p.A. email: dirprivacy@crif.com; PEC: crif@pec.crif.com e sito www.consumatori.crif.com.

TIPOLOGIA DI SISTEMA: positivo e negativo.

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: i tempi sono indicati nella tabella sotto riportata. USO DI SISTEMI AUTOMATICI DI CREDIT SCORING: sì

ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra Società, utilizzando i dati del contatto del Data Protection Officer, 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).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

(secondo allegato 2 del codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti)

Richieste di finanziamento	180 giorni dalla presentazione delle richieste medesime, qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni dalla notizia al SIC di aggiornamento con l'esito di rifiuto della richiesta o di rinuncia della stessa
Ritardi nei pagamenti non superiori a due rate o due mesi regolarizzati successivamente	12 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti Decorso tale periodo i dati sono eliminati dal SIC se nel corso dei medesimi intervalli di tempo non sono registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti
Ritardi nei pagamenti superiori a due rate o due mesi regolarizzati successivamente	24 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti Decorso tale periodo i dati sono eliminati dal SIC se nel corso dei medesimi intervalli di tempo non sono registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti
Dati negativi (ad esempio, morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non regolarizzati successivamente	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.
Dati positivi di rapporti esauriti con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria	60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. I dati relativi a rapporti svoltisi positivamente possono essere conservati ulteriormente qualora siano presenti altri rapporti con dati negativi non regolarizzati.
Primo ritardo nei pagamenti Questi dati sono utilizzati e resi accessibili agli altri partecipanti nel rispetto dei seguenti termini:	a) nei SIC di tipo negativo, dopo almeno centoventi giorni dalla data di scadenza del pagamento o in caso di mancato pagamento di almeno quattro rate mensili non regolarizzate; b) nei SIC di tipo positivo e negativo, decorsi sessanta giorni dall'aggiornamento mensile, oppure in caso di mancato pagamento di almeno due rate mensili consecutive, oppure quando il ritardo si riferisce ad una delle due ultime scadenze di pagamento. Nel secondo caso i dati sono resi accessibili dopo l'aggiornamento mensile relativo alla seconda rata consecutivamente non pagata.

Altre informazioni sulla conservazione. Prima dell'eliminazione dei dati dal SIC secondo i tempi di conservazione indicati nel presente allegato, il gestore può trasporre i dati su altro supporto, ai fini della limitata conservazione per il tempo necessario e del loro utilizzo, in relazione ad esigenze di rispetto di un obbligo di legge, di difesa di un proprio diritto in sede giudiziaria, amministrativa, arbitrale o di conciliazione (inclusa la fase propedeutica). Il gestore, prima della eliminazione, potrà altresì trasporre i dati su altro supporto, non direttamente accessibile dai partecipanti. Tale base di dati, unitamente a dati resi temporaneamente accessibili a tutti i partecipanti, ed assistita dalle opportune misure e tecniche per garantirne la gestione in sicurezza (ad es. attraverso opportune tecniche di crittografia o pseudonimizzazione), potrà essere utilizzata per la verifica, anche comparativa, della predittività delle informazioni contenute nel SIC, per lo sviluppo e la verifica dei modelli di cui all'articolo 10 lett. c) del presente Codice di condotta (n.d.r. codice su indicato) e per elaborazioni in forma aggregata, anonima o pseudonima, atte a soddisfare esigenze statistiche, normative/regolamentari o di sviluppo di prodotti o servizi dei partecipanti. I gestori ed i partecipanti assicurano che il trasferimento delle anzidette informazioni dal gestore al partecipante abbia luogo in sicurezza e nel rispetto delle finalità su indicate. In ogni caso tali dati non potranno essere conservati per un periodo superiore a 10 anni dalla scadenza dei tempi di conservazione dei dati nel SIC. Tale base di dati potrà essere utilizzata inoltre per fornire dati e informazioni ad autorità di vigilanza, e a Banca d'Italia in particolare, per proprie finalità istituzionali. Le disposizioni del presente Allegato non riguardano la conservazione ad uso interno, da parte del partecipante, della documentazione contrattuale o contabile contenente i dati personali relativi alla richiesta/rapporto.

INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D. LGS. N. 231 DEL 21 NOVEMBRE 2007

Obblighi del cliente (Art. 22 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.)

- 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.
 - 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.
 - Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesecutibile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.
 - Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
 - I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, nonché le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini, purché stabiliti o residenti sul territorio della Repubblica italiana, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, o dell'istituto giuridico affine, per tali intendendosi quelle relative all'identità del costituente o dei costituenti, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano o dei guardiani ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sull'istituto giuridico affine e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust o nell'istituto giuridico affine attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi e le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.
 - 5-bis. Per le finalità di cui al presente decreto, si considerano istituti giuridici affini al trust gli enti e gli istituti che, per assetto e funzioni, determinano effetti giuridici equivalenti a quelli dei trust espressi, anche avuto riguardo alla destinazione dei beni ad uno scopo ed al controllo da parte di un soggetto diverso dal proprietario, nell'interesse di uno o più beneficiari o per il perseguimento di uno specifico fine.
 - 5-ter. I soggetti obbligati assicurano che le informazioni di cui al presente articolo, acquisite nell'espletamento delle procedure di adeguata verifica della clientela, siano prontamente rese disponibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a), per l'esercizio delle rispettive attribuzioni.
- Obbligo di astensione** (Art. 42 - commi 1, 2 e 4 del D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)
- I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
 - I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.
 - È fatta in ogni caso salva l'applicazione dell'articolo 35, comma 2, nei casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto.
- Sanzioni penali** (Art. 55, comma 3 del D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)
- Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque è obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

Titolare effettivo (Art.1-Comma 2- lettera pp) e art. 20 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.)

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 instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

- 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.
 - Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
 - Costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica
 - Costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
 - 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:
 - Del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
 - Del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
 - Dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
 - 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.
 - 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:
 - I fondatori, ove in vita;
 - I beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
 - I titolari di funzioni di direzione e amministrazione;
 - I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.
- Persone politicamente esposte** (Art. 1- Comma 2 – lettera dd) D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.)
- 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:
- Sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
 - 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;
 - deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - 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;
 - membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 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, dai comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
 - direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio nazionale;
 - direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
 - sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alle persone politicamente esposte, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
 - sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami
- le persone fisiche che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;
 - le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta;
- Per l'informativa dei dati personali di cui agli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n 679/2016, consultare pagina 4 del presente documento.



MODULO PER L'ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE

AI SENSI DEGLI ARTT. 17 E SS DEL DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007, N. 231

I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere agli obblighi di legge in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, necessario a fini dell'adempimento delle suddette finalità. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione.

Con la sottoscrizione del presente modulo l'interessato dichiara di aver preso visione della sezione "Informativa per i clienti" contenuta nel presente modulo.

Ai fini della completezza delle informazioni di seguito richieste, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. Lgs. 231/07, si invita a prendere visione dell'informativa resa fornita di seguito.

A. DATI IDENTIFICATIVI DELL'INTESTATARIO DEL RAPPORTO O TITOLARE DELL'OPERAZIONE ("Cliente")

Dati identificativi

Cognome _____ Nome _____ Cod. Fiscale _____

Comune di nascita _____ Data di nascita _____ Stato di nascita _____

Indirizzo di residenza

Indirizzo _____ N. civico _____ Stato estero _____

Comune _____ CAP _____

Indirizzo di domicilio, ove diverso dalla residenza anagrafica

Indirizzo _____ N. civico _____ Stato estero _____

Comune _____ CAP _____

Condizione lavorativa

☐ Dirigente ☐ Dipendente ☐ Imprenditore ☐ Libero professionista
☐ Lavoratore autonomo ☐ Non occupato ☐ Pensionato ☐ Studente
☐ Altro (specificare settore di attività, es. metalmeccanico): _____

Estremi del documento di identificazione

Tipo di documento _____ N. documento _____

Autorità e località di rilascio _____ Data scadenza _____

Persona politicamente esposta (1) ☐ SI ☐ NO

B. DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO (2)

Il "titolare effettivo" è la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale e delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato o l'operazione è eseguita. Nel presente modulo, è possibile indicare fino a due titolari effettivi o dichiararne l'inesistenza mediante riscontro della situazione sotto indicata.

Dichiarazione di inesistenza del titolare effettivo

☐ Non esiste il titolare effettivo in quanto il soggetto di cui alla sezione A) è una persona fisica che agisce per conto proprio

Dati identificativi del titolare effettivo

Cognome _____ Nome _____ Cod. Fiscale _____

Comune di nascita _____ Data di nascita _____ Stato di nascita _____

Indirizzo di residenza

Indirizzo _____ N. civico _____ Stato estero _____

Comune _____ CAP _____

Indirizzo di domicilio, ove diverso dalla residenza anagrafica

Indirizzo _____ N. civico _____ Stato estero _____

Comune _____ CAP _____

Estremi del documento di identificazione

Tipo di documento _____ N. documento _____

Autorità e località di rilascio _____ Data scadenza _____

Persona politicamente esposta (1) ☐ SI ☐ NO

C. DICHIARAZIONE SU NATURA E SCOPO DEL RAPPORTO O DELL'OPERAZIONE

In relazione alla natura ed allo scopo del rapporto che si intende instaurare o dell'operazione che si intende eseguire con UCFS Italia S.p.A., il Cliente dichiara quanto segue:

Natura:

☐ Instaurazione di un rapporto di finanziamento
☐ Altro (specificare): _____

Scopo:

☐ Finanziamenti finalizzato all'acquisto di un prodotto / servizio specifico
☐ Esigenze professionali / commerciali
☐ Esigenze di finanziamento personali / familiari

Paese di destinazioni dei fondi oggetto dell'operazione

☐ Italia ☐ Europa ☐ Extra Europa (specificare): _____

D. DICHIARAZIONE DEL CLIENTE AI SENSI DELL'ART. 22 DEL D. LGS. 231/2007

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede (Cfr. Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007), dichiara che i dati riprodotti nel presente modulo corrispondono al vero e dichiara inoltre di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto o dell'operazione.

Luogo e data _____ Firma del Cliente _____



DICHIARAZIONE DEL CLIENTE AI SENSI DEL D.LGS. N. 231/2007

(Informazioni aggiuntive)

Cognome				Nome			
Cod. Fisc.		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	Nato/a		il		
Comune di Nascita		Prov.		Nazionalità			
Residente in				Prov.			
Nazionalità		Via		N°		CAP	
Domicilio (se diverso da residenza)				N°			
Comune		Prov.		Nazionalità			

A) Ulteriori dati per il censimento

Stato ci /ile				Titolo di studio		
Telefono				Componenti nucleo familiare		
e-mail				Numero di Figli		
Regime patrimoniale						

B) Informazioni sull'origine del reddito

REDDITO ANNUO

- ☐ Inferiore a €. 25.000
- ☐ Compreso tra 25.001 e 50.000
- ☐ Compreso tra 50.001 e 70.000
- ☐ Compreso tra 70.001 e 100.000
- ☐ Superiore a €. 100.000

Fonte del reddito

(possibile fornire una risposta plurima)

- ☐ da lavoro dipendente
- ☐ da lavoro autonomo
- ☐ da rendite immobiliari
- ☐ da redditi di capitale
- ☐ da lascito

C) Informazioni sull'origine del patrimonio complessivo

- | | |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Inferiore a €. 25.000 | <input type="checkbox"/> da lavoro dipendente |
| <input type="checkbox"/> Compreso tra 25.001 e 50.000 | <input type="checkbox"/> da lavoro autonomo |
| <input type="checkbox"/> Compreso tra 50.001 e 70.000 | <input type="checkbox"/> da rendite immobiliari |
| <input type="checkbox"/> Compreso tra 70.001 e 100.000 | <input type="checkbox"/> da redditi di capitale |
| <input type="checkbox"/> Superiore a €. 100.000 | <input type="checkbox"/> da lascito |

D) Cariche ricoperte (indicare se il Cliente riveste funzioni apicali nei seguenti ambiti/settori)

- ☐ Pubblica amministrazione, enti pubblici e loro consorzi ed associazioni (specificare la carica):
- ☐ Sanità, edilizia, commercio di armi, difesa, industria bellica, raccolta/smaltimento rifiuti industria estrattiva, energie rinnovabili
- ☐ Enti che gestiscono erogazioni di fondi pubblici o aggiudicatari di appalti pubblici (specificare la carica):
- ☐ Fondazioni/associazioni (specificare la carica):
- ☐ NO: non riveste funzione apicali nei suddetti ambiti operativi.

E) Relazioni d'affari del cliente (commerciali, operative, finanziarie, partecipative, con i seguenti soggetti / società)

- ☐ Soggetti residenti in Stati extra UE (specificare gli Stati):
- ☐ Soggetti operanti in settori interessati dall'erogazione di fondi pubblici (anche di origine comunitaria) o aggiudicatari di appalti pubblici
- ☐ Soggetti operanti nei seguenti settori: sanità, edilizia, commercio di armi, difesa, industria bellica, industria estrattiva, raccolta/smaltimento di rifiuti, produzione di energie rinnovabili
- ☐ Soggetti operanti in settori con elevati flussi finanziari o elevato utilizzo di contante (es. compro oro, cambio valuta, opere d'arte/gioielli, case da gioco/scommesse, custodia/trasporto di valori o denaro, servizi di rimessa di denaro)
- ☐ Soggetti che ricoprono funzioni apicali nella pubblica amministrazione o in enti pubblici (es. regioni, provincie, comuni e loro consorzi ed associazioni) (al di fuori del proprio rapporto di lavoro dipendente)
- ☐ Società fiduciarie, trust, fondazioni, società che hanno emesso azioni al portatore o siano partecipate da fiduciarie
- ☐ Persone politicamente esposte (PEPs)
- ☐ Incarichi in società, associazioni, fondazioni, organizzazioni non lucrative, organizzazioni non governative soprattutto se aventi sede in paesi ad alto rischio o non collaborativi
- ☐ NO (nessuna relazione d'affari con i soggetti sopra indicati)

Consapevole delle responsabilità penali di cui all'art.55 del D.lgs.231/2007 in caso di omissioni o false informazioni, dichiara che i dati sopra riportati sono resi in conformità a quanto previsto dall'art.21 del medesimo decreto

Data		Firma	
------	--	-------	--

Art.55 del D.lgs.231/2007 (Sanzioni penali) 3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.



Cognome / Ragione sociale		Nome		M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>		Nato a		Prov.		Il		Cittadinanza	
Codice Fiscale		Residenza (indirizzo)		N. <input type="checkbox"/> CAP <input type="checkbox"/>		Localita'		Prov.		Dal (mese/anno)			
Telefono fisso		Cellulare		Indirizzo di posta elettronica		Documento d'identita'		Numero		Rilasciato il			
Da		Scadenza		Domicilio se diverso da residenza (indirizzo)		N. <input type="checkbox"/> CAP <input type="checkbox"/>		Localita		Prov.			
Indirizzo precedente negli ultimi 5 anni (se diverso dall'attuale)				N. <input type="checkbox"/> CAP <input type="checkbox"/>		Localita		Prov.		Tipo abitazione (es. di proprieta, in affitto, etc.)			
Stato civile		<input type="checkbox"/> Coniugato <input type="checkbox"/> Celibe / nubile <input type="checkbox"/> Separato/a / Divorziato/a <input type="checkbox"/> Vedovo/a <input type="checkbox"/> Convivente		Occupazione		<input type="checkbox"/> Dip. pubblico <input type="checkbox"/> Dip. Privato <input type="checkbox"/> Autonomo <input type="checkbox"/> Pensionato <input type="checkbox"/> Senza reddito <input type="checkbox"/> Altro <input type="checkbox"/>							
Qualifica attuale / attivita esercitata		Dal (mese/anno)		Reddito mensile netto / annuale per lav. autonomo		Nome azienda							
Indirizzo				N. <input type="checkbox"/>		Localita		Prov.		Recapito telefonico			
Persona politicamente esposta		SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		Fonti di reddito diverse dall'attivita principale		SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>							

Cognome / Ragione sociale		Nome		M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>		Nato a		Prov.		II		Cittadinanza	
Codice Fiscale		Residenza (indirizzo)		N. <input type="text"/> CAP <input type="text"/>		Localita'				Prov.		Dal (mese/anno)	
Telefono fisso		Cellulare		Indirizzo di posta elettronica		Documento d'identita'		Numero				Rilasciato il	
Da		Scadenza		Domicilio se diverso da residenza (indirizzo)		N. <input type="text"/> CAP <input type="text"/>		Localita				Prov.	
Indirizzo precedente negli ultimi 5 anni (se diverso dall'attuale)				N. <input type="text"/> CAP <input type="text"/>		Localita		Prov.		Tipo abitazione (es. di proprieta, in affitto, etc.)			
Stato civile <input type="checkbox"/>		Coniugato <input type="checkbox"/>		Celibe / nubile <input type="checkbox"/>		Separato/a Divorziato/a <input type="checkbox"/>		Vedovo/a <input type="checkbox"/>		Convivente <input type="checkbox"/>		Occupazione <input type="checkbox"/>	
								Dip. pubblico <input type="checkbox"/>		Dip. Privato <input type="checkbox"/>		Autonomo <input type="checkbox"/>	
										Pensionato <input type="checkbox"/>		Senza reddito <input type="checkbox"/>	
Qualifica attuale / attivita esercitata		Dal (mese/anno)		Reddito mensile netto / annuale per lav. autonomo		Nome azienda							
Indirizzo				N. <input type="text"/>		Localita				Prov.		Recapito telefonico	
Persona politicamente esposta		SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		Fonti di reddito diverse dall'attivita principale		SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>							

Prezzo in contanti	€ _____	Residuo da versare	€ _____
Anticipo versato	€ _____	Importo totale del credito	€ _____

Richiesta fattura ☐ _____
 Spese istruttoria € _____
IMPORTO FINANZIATO € _____

Tabella	
---------	--

- 1) La prima rata sarà aumentata di € 16 | pari all'imposta di bollo.
- 2) Tra la data di versamento dell'importo al Convenzionato e la data di decorrenza della prima rata di ammortamento, può essere previsto, eventualmente, un periodo di pre-ammortamento che comporta la maturazione di interessi calcolati al tasso contrattualmente stabilito ed il cui importo è versato dal Cliente in quote uguali su tutte le rate del finanziamento.
- 3) La data di scadenza della prima rata indicata nel Contratto potrà essere posticipata in funzione della data di effettiva erogazione del finanziamento, mantenendo ferma la scelta del giorno effettuata dal Cliente. La data di scadenza della prima rata sarà in ogni caso comunicata al Cliente tramite la lettera di conferma del Contratto.

Il cliente si impegna a versare il totale da rimborsare in rate mensili da:

Importo rata¹	€ _____	T.A.N. FISSO	_____ % + € 1,30 spese di incasso
N° rate	_____ %	T.A.E.G.	_____ %
N° _____ mesi di preammortamento²		Scadenza rata³:	il _____ di ogni mese a partire dal _____

☐ ADDEBITO DIRETTO SU C/C BANCARIO POSTALE SDD * ☐ BOLLETTINO DI CONTO CORRENTE POSTALE

RIFERIMENTO MANDATO (n. Mandato verrà inviato con conferma del contratto)										NOME DEL CREDITORE										UCFS Italia S.p.A.																													
Cognome e nome / Ragione Sociale del Cliente / Coobbligato																														C.F.																			
Indirizzo										CAP					Località					Prov.					Paese																								
Titolare del conto corrente (indicare IBAN)																				NAZ.		CINBAN		CI		ABI		CAB		Conto Corrente																			
Presso Banca / Poste Italiane																														Codice SWIFT/BIC																			
Ragione sociale del Creditore																				UCFS Italia S.p.A.										Codice identificativo creditore																			
Sede legale					Via Sant'Andrea 7					CAP					20121					Località					Milano					Prov.					MI					Paese					Italia				

Il sottoscritto/a autorizza la Banca/Poste Italiane indicate nel presente modulo ad addebitare sul c/c indicato nella data di scadenza dell'obbligazione o nella data prorogata d'iniziativa del Creditore (ferma restando la valuta originaria concordata), tutti gli ordini di incasso elettronici inviati dal Creditore e contrassegnati con le coordinate dell'Azienda creditrice su riportate (o aggiornate d'iniziativa dell'Azienda), a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e secondo le modalità previste dal Contratto di conto corrente. Il rapporto con la Banca/Poste Italiane è regolato dal Contratto di conto corrente stipulato dal sottoscrittore con la Banca/Poste Italiane stessa. Il sottoscrittore ha diritto di revocare il singolo addebito SDD entro il giorno lavorativo precedente la data di scadenza indicata da UCFS Italia S.p.A. e di chiedere il rimborso di un addebito SDD autorizzato entro e non oltre 8 settimane dalla data di addebito, secondo gli accordi e alle condizioni previsti nel Contratto di conto corrente. Le parti hanno facoltà di recedere in ogni momento dal presente accordo, con un preavviso pari a quello previsto nel Contratto di conto corrente per il recesso da quest'ultimo rapporto, da darsi mediante comunicazione scritta. Il sottoscrittore prende atto che sono applicate le condizioni già indicate nel Contratto di conto corrente, in precedenza sottoscritto con la Banca/Poste Italiane o comunque rese pubbliche presso gli sportelli della Banca/Poste Italiane e tempo per tempo vigenti. Per quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni, sono applicabili le "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi" a suo tempo sottoscritte, che formano parte integrante del presente Contratto. Ove la Banca/Poste Italiane, per qualsiasi motivo, non eseguisse le presenti istruzioni resta a carico del sottoscrittore la puntuale estinzione dell'obbligazione nei confronti del Creditore con altre modalità.

Luogo	Data	FIRMA CLIENTE (leggibile)	FIRMA COOBBLIGATO (leggibile)
-------	------	---------------------------	-------------------------------

Cognome											Nome												
Codice Fiscale/P. IVA												Nato il					Città				Prov.		

RICHIESTA DI CONSENSI PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
Consenso per finalità obbligatorie
Io sottoscritto dichiaro di aver ricevuto l'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679, nonché l'Informativa resa ai sensi dell'art. 6 del Codice deontologico sui sistemi di informazione creditizia e consento che i miei dati personali, anche di natura particolare ("sensibile"), siano trattati da UCFS Italia S.p.A. per le finalità obbligatorie e strumentali ivi indicate nonché comunicate a soggetti terzi per le medesime finalità.

FIRMA CLIENTE (leggibile) ➡	FIRMA COOBLIGATO (leggibile) ➡
Consapevole della facoltà di revoca dello stesso, io sottoscritto presto il consenso: Io sottoscritto dichiaro di aver ricevuto l'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Generale per la Protezione dei Dati Personali 2016/679 (cd. "RGPD" o "GDPR") nonché l'Informativa resa ai sensi dell'art. 6 del Codice deontologico sui sistemi di informazione creditizia e consento che i miei dati personali, anche di natura particolare ("sensibile"), siano trattati da UCFS Italia S.p.A. per le finalità obbligatorie e strumentali ivi indicate nonché comunicate a soggetti terzi per le medesime finalità.	
1. a che i miei dati personali siano trattati da UCFS Italia S.p.A. per effettuare iniziative promozionali, commerciali ovvero offerte anche mediante posta, posta elettronica, telefono, sms, mms, fax, app, social network, circa prodotti e servizi di UCFS Italia S.p.A. e di terzi (ad es. partner commerciali), o di altre società del Gruppo UCFS Italia S.p.A. Il presente consenso comprende anche il consenso a che UCFS Italia S.p.A. tratti i miei dati per individuare le mie preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo ed in generale per definire il mio profilo, al fine di inviarmi comunicazioni personalizzate a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale. il Cliente <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO (nego il consenso) il Coobbligat <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO (nego il consenso)	
3. a che i miei dati personali siano comunicati a soggetti terzi (es. partners commerciali) per consentire loro di effettuare iniziative promozionali ovvero offerte anche mediante posta, posta elettronica, telefono, sms, mms, fax circa i loro prodotti e servizi ovvero i prodotti e servizi di UCFS Italia S.p.A. o di altre società del gruppo UCFS Italia S.p.A. il Cliente <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO (nego il consenso) il Coobbligat <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO (nego il consenso)	
4. a partecipare a ricerche di mercato e/o sondaggi di opinione circa la qualità dei servizi resi da UCFS Italia S.p.A. condotti da UCFS Italia S.p.A. anche per il tramite di società terze specializzate, utilizzando anche il telefono. il Cliente <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO (nego il consenso) il Coobbligat <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO (nego il consenso)	
5. Con riferimento al codice deontologico sui sistemi di informazione creditizia, il sottoscritto è consapevole e accetta che i dati personali siano comunicati alle società indicate nell'Informativa resa ai sensi dell'art. 6 del Codice deontologico sui sistemi di informazione creditizia e da queste conservati nel rispetto della legge.	
FIRMA CLIENTE (leggibile) ➡	FIRMA COOBLIGATO (leggibile) ➡

RICHIESTA FINANZIAMENTO A TERMINE FINALIZZATO Il/i sottoscritto/i chiede/ono a UCFS Italia S.p.A. di accordargli un Finanziamento a Termine Finalizzato di importo pari a quello indicato alla voce "Importo finanziato" del prospetto contabile riportato nel i nonché di versare l'importo indicato nel medesimo prospetto contabile nella sezione "Residuo da versare" per suo/loro ordine e conto - anche tramite un terzo delegato ai sensi dell'art.1269 del Codice Civile e seguenti - al Convenzionato identificato in calce.	FIRMA CLIENTE (leggibile) ➡	FIRMA COOBLIGATO (leggibile) ➡
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------	---------------------------------------

ACCETTAZIONE CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO E TRASPARENZA Il/i sottoscritto/i dichiara/ano sotto la propria responsabilità che le notizie fornite sul presente modulo, debitamente compilato in ogni sua parte, sono complete e veritiere e di aver esaminato le "Condizioni Generali di Contratto" che tutte dichiara/ano di accettare. Il/i sottoscritto/i dichiara/ano altresì di aver ricevuto, anche mediante accesso all'area riservata nonché via posta elettronica, copia: del Contratto, del documento denominato "Informazioni europee di Base sul Credito ai Consumatori", dell'Informativa ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679, delle Condizioni Generali di Contratto, della Guida pratica all'Arbitro Bancario e Finanziario, ovvero di essere stato debitamente informato dall'intermediario della possibilità di scaricare la Guida pratica all'Arbitro Bancario e Finanziario dal sito web, www.arbitrobancariofinanziario.it/ della Guida pratica "Credito ai Consumatori", ovvero di essere stato debitamente informato dall'intermediario della possibilità di scaricare la Guida pratica "Credito ai Consumatori" dal sito web www.ucfs.it . Il/i sottoscritto/i dichiara/no che, oltre alle informazioni precontrattuali fornite con il documento denominato "Informazioni europee di Base sul Credito ai Consumatori", ha/hanno avuto la possibilità di chiedere gratuitamente a UCFS Italia S.p.A. una copia del Contratto idonea per la stipula.	FIRMA CLIENTE (leggibile) ➡	FIRMA COOBLIGATO (leggibile) ➡
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------	---------------------------------------

QUESTIONARIO ANTIRICICLAGGIO Al fine di adempiere agli obblighi in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamenti del terrorismo ai sensi del D. Lgs. 231/07, il/i sottoscritto/i dichiara/ano di: <input type="checkbox"/> essere <input type="checkbox"/> non essere il titolare effettivo della presente richiesta di finanziamento; e di <input type="checkbox"/> essere <input type="checkbox"/> non essere persona politicamente esposta.	FIRMA CLIENTE (leggibile) ➡	FIRMA COOBLIGATO (leggibile) ➡
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------	---------------------------------------

RICEZIONE COPIA E SPIEGAZIONE SULLE INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI Il cliente dichiara di aver ricevuto copia e spiegazione sulle informazioni europee di base sul credito ai consumatori.	FIRMA CLIENTE (leggibile) ➡	FIRMA COOBLIGATO (leggibile) ➡
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------	---------------------------------------

APPROVAZIONE SPECIFICA AI SENSI DEGLI ARTT. 1341 E 1342 C.C. Il/i sottoscritto/i dichiara/ano di aver letto e di accettare integralmente tutte le clausole delle Condizioni Generali di Contratto ed in particolare di approvare espressamente ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, gli articoli, 6 (comunicazioni), 8 (modifica delle condizioni di Contratto), 13 (ritardato o mancato pagamento), 14 (decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del Contratto, Interessi di Mora e penali).	FIRMA CLIENTE (leggibile) ➡	FIRMA COOBLIGATO (leggibile) ➡
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------	---------------------------------------

RICEZIONE COMUNICAZIONI PREAVVISO DI ADDEBITO SEPA Il/i sottoscritto/i aderisce/ono all'invio da parte di UCFS Italia S.p.A. delle comunicazioni di preavviso di addebito previste dal Regolamento Europeo n. 260/2012 - normativa SEPA unitamente all'inoltro della conferma del Contratto e, con cadenza periodica, all'inoltro del rendiconto.	FIRMA CLIENTE (leggibile) ➡	FIRMA COOBLIGATO (leggibile) ➡
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------	---------------------------------------

PER IL CONVENZIONATO Io sottoscritto dichiaro sotto la mia responsabilità, anche ai sensi del D. Lgs. n. 231/07 (Decreto Antiriciclaggio), e successive integrazioni e modifiche, che le firme apposte sulla presente domanda, anche in modalità digitale, sono vere e che sono state apposte personalmente ed in mia presenza dai richiedenti i cui dati personali, riportati nella presente richiesta, sono stati verificati dai documenti d'identità esibiti in originale.	TIMBRO E FIRMA DEL CONVENZIONATO/CODICE IDENTIFICATIVO
Luogo <input type="text"/>	Data <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>