

Richiesta di Prestito Personale

SEZIONE A - DATI CLIENTE

Nome		Cognome.	
Nato a		Prov.	
il		Nazionalità	
Documento di identità		n.	
Codice Fiscale		il	
Residenza			
Indirizzo e n. civico		Cap	
Località		Prov.	
Domicilio (ove diverso dalla residenza)			
Indirizzo e n. civico		Cap	
Località		Prov.	
Telefono 1	-	Telefono 2	-
Cellulare		e-mail	

Accettando tale contratto, il Cliente accetta di ricevere le comunicazioni periodiche gratuitamente in formato elettronico, nell'apposita sezione dell'Area personale. Qualora il Cliente voglia ricevere le comunicazioni in formato cartaceo, è necessario che sia inoltrata espressa richiesta tramite il servizio di Call Center al numero 06.8346.3200 o, alternativamente, potrà inviare richiesta mediante e-mail al seguente indirizzo assistenza@conteprestiti.it. In caso di espressa richiesta di documentazione cartacea da parte del Cliente, la Società si riserva la possibilità di recuperare eventuali costi legati all'invio della documentazione cartacea mediante raccomandata a/r, nella rata successiva, individuati nella somma forfettaria di € 7,00. Eventuali altre comunicazioni potrebbero essere trasmesse all'indirizzo email sopra indicato.

SEZIONE B – PRESTITO PERSONALE

Codice Contratto			
Importo richiesto	Numero rate	Importo rata	
€		€	

Le condizioni economiche del prestito personale sono indicate nel Modulo "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori" da intendersi quale frontespizio e parte integrante del presente contratto.

SEZIONE C – MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO – FIRMA ELETTRONICA QUALIFICATA

Sono consapevole che il presente Contratto è sottoscritto mediante firma elettronica qualificata, dopo aver preso visione della relativa informativa presente nella sezione Trasparenza del sito (<https://www.conteprestiti.it/trasparenza/>) e dopo aver richiesto l'emissione del certificato qualificato per la firma digitale, secondo quanto previsto nel "Manuale Operativo del Certificatore Accreditato", disponibile sul sito alla medesima sezione, al quale espressamente si rinvia per le condizioni di utilizzo ivi descritte. Il documento informatico sottoscritto con firma elettronica qualificata formato nel rispetto delle regole tecniche di cui al Codice dell'Amministrazione Digitale (D.lgs. 7 marzo 2005, n. 82 e successive modifiche ed integrazioni), soddisfa i requisiti della forma scritta.

Firma Cliente

[[!sig1Field1:signer1:signature(sigType="OtpSignature",batch=1):label("Firma"):size(width=150,height=60)]]

SEZIONE D – DICHIARAZIONE DEL CLIENTE

Dichiaro di aver ricevuto, mediante tecniche di comunicazione a distanza, in tempo utile prima della conclusione del presente contratto:

1. il documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori" mediante il quale sono rese le informazioni necessarie per consentire il confronto delle diverse offerte di credito sul mercato;
2. il documento relativo alla rilevazione dei TEGM ai fini della legge sull'usura;
3. la Guida della Banca d'Italia concernente "Il credito ai consumatori in parole semplici";
4. la Guida della Banca d'Italia concernente "La Centrale dei rischi in parole semplici";
5. la Guida concernente l'Arbitro Bancario Finanziario "ABF in parole semplici";
6. e prima della raccolta dei miei dati personali, le informative sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento Generale sulla protezione dei dati, GDPR), nonché l'Informativa resa ai sensi del "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" e relativi allegati.

Sono altresì consapevole che copia completa della suddetta documentazione è disponibile nell'Area Personale del Cliente del sito (<https://www.conteprestiti.it/login/>) e che i documenti indicati ai punti da 2. a 6. sono altresì disponibili nella sezione Trasparenza del sito (<https://www.conteprestiti.it/trasparenza/>).

Firma Cliente

[[!sig1Field2:signer1:signature(sigType="OtpSignature",batch=1):label("Firma"):size(width=150,height=60)]]

Dichiaro:

1. di aver scelto di ricevere in formato elettronico all'indirizzo di posta elettronica indicato all'atto della richiesta del prestito personale e/o messe a disposizione mediante accesso all'area riservata del Cliente del sito <https://www.conteprestiti.it/login/>, tutte le comunicazioni da darsi in forma scritta ai sensi del contratto riportato in calce al presente modulo (art. 8);

Firma Cliente

[[!sig1Field3:signer1:signature(sigType="OtpSignature",batch=1):label("Firma"):size(width=150,height=60)]]

Dichiaro:

2. di aver scelto di ricevere in formato elettronico all'indirizzo di posta elettronica indicato all'atto della richiesta del prestito personale e/o messe a disposizione mediante accesso all'area riservata del Cliente del sito <https://www.conteprestiti.it/login/>, tutte le comunicazioni da darsi in forma scritta ai sensi del contratto riportato in calce al presente modulo (art. 8);

Firma Cliente

[[!sig1Field4:signer1:signature(sigType="OtpSignature",batch=1):label("Firma"):size(width=150,height=60)]]

SEZIONE E – ACCETTAZIONE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI

Ho letto attentamente e compreso le condizioni generali e le condizioni economiche che regolano il presente contratto, che dichiaro di accettare integralmente.

Firma Cliente

[[!sig1Field5:signer1:signature(sigType="OtpSignature",batch=1):label("Firma"):size(width=150,height=60)]]

SEZIONE F – APPROVAZIONE SPECIFICA

Il sottoscritto dichiara, altresì, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del codice civile, nonché degli artt. 33 e ss. del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206 (Codice del Consumo) di approvare specificatamente i seguenti articoli delle “condizioni generali di contratto del Prestito Personale” sui quali ha soffermato particolare attenzione: art. 1 (Tipologia di Credito e conclusione del Contratto); art. 3 (Erogazione del finanziamento e modalità e termini di rimborso); art. 4 (Obbligazioni del Cliente e del Coobbligato); art. 5 (Costi e spese); art. 7 (Comunicazioni da parte del Finanziatore); art. 8 (Modalità di invio comunicazioni e tecniche di comunicazione a distanza); art. 9 (Modifica delle condizioni contrattuali); art. 10 (Ritardo nei pagamenti); art. 11 (Decadenza del beneficio del termine e risoluzione del contratto); art. 12 (Cessione del contratto).

Confermo esplicitamente di aver preso visione e di accettare integralmente le clausole riportate nella presente sezione F.

Firma Cliente

[[!sig1Field6:signer1:signature(sigType="OtpSignature",batch=1):label("Firma"):size(width=150,height=60)]]

SEZIONE G - MANDATO PER ADDEBITO DIRETTO SDD (Sepa Direct Debit)

Con la firma del mandato il sottoscrittore autorizza Admiral Financial Services Italia S.p.A a richiedere alla Banca del Cliente l'addebito del suo conto indicato nel riquadro sottostante e contestualmente autorizza la Banca del Cliente a procedere a tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da Admiral Financial Services Italia S.p.A. Il Cliente ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Eventuali richieste di rimborso devono essere presentate nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto.

Nome e cognome Debitore		CF Debitore	
Rimborso a mezzo	Addebito SEPA SDD	IBAN	
Dati del Creditore	Admiral Financial Services Italia S.p.A. – Via della Bufalotta, 374 – 00139 Roma		
Codice identificativo del Creditore - Creditor Identifier	IT11ZZZ0000016529511004	Tipologia di pagamento	Ricorrente

Firma Cliente

I diritti del sottoscrittore del mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria Banca.

Il Cliente si impegna a comunicare secondo le modalità definite da Admiral Financial Services Italia S.p.A le eventuali future variazioni del Codice IBAN fornito, nonché degli ulteriori dati rilevanti ai fini SEPA contenuti nel presente *Mandato per Addebito Diretto SDD*.

Modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela

(Artt. 17 e ss. D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.)

Codice Contratto			
INFORMAZIONI SUL CLIENTE			
Nome e Cognome		Data di Nascita	
Stato di Nascita		Provincia	
Città		Cittadinanza	
Occupazione			
Residenza			
Indirizzo e n. civico		Cap	
Località		Prov.	
Domicilio (ove diverso dalla residenza)			
Indirizzo e n. civico		Cap	
Località		Prov.	
Informazioni del documento d'identità			
Codice Fiscale			
Tipo documento			
Permesso di Soggiorno (se applicabile)			
Numero documento		Data emissione	
Data scadenza		Luogo di emissione	
Informazioni PEP			
PEP		SI	NO
Funzione PEP (solo se si)		Paese in cui si esercita Funzione PEP (solo se si)	
Titolarità di cariche ricoperte in associazioni o fondazioni che beneficiano o gestiscono erogazioni di fondi pubblici		SI	NO
Dichiari di essere il titolare effettivo per il quale viene richiesto il finanziamento		SI	NO
Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione. Il sottoscritto inoltre si impegna a comunicare senza ritardo ogni eventuale integrazione o variazione che si dovesse verificare in relazione ai dati forniti con il presente questionario.			
Data e Luogo	Roma,		
Firma Cliente	[[!sig1Field8:signer1:signature(sigType="OtpSignature",batch=1):label("Firma"):size(width=150,height=60)]]		

Informativa sugli obblighi di cui al D.lgs. 231/2007

Obblighi del Cliente

Art. 22, comma 1 - I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

Art. 19, comma 1, lettera a - Il cliente fornisce altresì sotto la propria responsabilità le informazioni necessarie a consentire l'identificazione del titolare effettivo.

Sanzioni penali

Art. 55, comma 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.

Titolare effettivo

Art. 20, comma 1 - Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.

Art. 20, comma 2 - Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:

- a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
- b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.

Art. 20, comma 3 - Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:

- a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
- b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
- c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

Art. 20, comma 4 - Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.

Art. 20, comma 5 - Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:

- a) i fondatori, ove in vita;
- b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
- c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

Art. 20, comma 6 - I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

Persone politicamente esposte

Art. 1, comma 2, lettera dd) - Persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
 - 1.1. Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.2. deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.3. membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - 1.4. giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.5. membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - 1.6. ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.7. componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
 - 1.8. direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
 - 1.9. direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2. sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
3. sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
 - 3.1. le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
 - 3.2. 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.

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Adeguate verifica della clientela

Regolamento UE 679/2016 Art. 13

<p>TITOLARE del trattamento</p>	<p>Chi è il Titolare del trattamento?</p> <p>Il titolare del trattamento dei tuoi dati, ovvero colui che determina le finalità per cui i dati sono raccolti e le modalità con cui vengono trattati, è Admiral Financial Services Italia S.p.A., sede legale via della Bufalotta 374, 00139 - Roma (nel seguito "AFSI" o "Titolare"). Puoi contattarci via e-mail all'indirizzo privacy@conteprestiti.it</p>
<p>DATI TRATTATI</p>	<p>Quali sono i dati che trattiamo?</p> <p>Per le finalità che tra poco ti illustreremo, abbiamo necessità di trattare i dati personali presenti nel questionario per l'identificazione e adeguata verifica delle controparti.</p>
<p>FINALITÀ del trattamento</p>	<p>Perché trattiamo i tuoi dati?</p> <p>Il Titolare tratta i tuoi dati personali per la compilazione del questionario di adeguata verifica del cliente e per ogni attività connessa a questo scopo, in adempimento alla normativa anticiclaggio (D.Lgs. 231/2007). Il trattamento è necessario; in caso di mancato conferimento dei tuoi dati non sarà possibile erogare il prestito.</p>
<p>BASE GIURIDICA del trattamento</p>	<p>Cosa ci dà il diritto di trattare i tuoi dati?</p> <p>Il trattamento dei dati personali è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare (Art. 6, comma 1, lett. c) Reg. UE 679/2016). Per quanto riguarda le categorie particolari di dati l'esclusione del divieto di trattamento si basa su motivi di interesse pubblico rilevante sulla base del diritto dell'Unione o degli Stati membri in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo (Art. 9, comma 1, lett. e) Reg. UE 679/2016).</p>
<p>CONSERVAZIONE dei dati</p>	<p>Per quanto tempo trattiamo i tuoi dati?</p> <p>In conformità a quanto previsto dal D.Lgs. 231/2007, i dati acquisiti sono conservati per un periodo di 10 anni dalla cessazione del rapporto continuativo, della prestazione professionale o dall'esecuzione dell'operazione occasionale.</p>
<p>DESTINATARI dei dati</p>	<p>A chi comunichiamo i tuoi dati?</p> <p>I dati personali potranno essere comunicati ai seguenti destinatari, se del caso previa nomina a Responsabile del trattamento ex art. 28 del GDPR:</p> <ul style="list-style-type: none"> • società che svolgono servizi di gestione e manutenzione dei database e sito web del Titolare del trattamento; • autorità pubbliche tenute per legge alla loro conoscenza/segnalazione o soggetti ai quali la comunicazione sia obbligatoria per legge; • società che forniscono servizi in materia di controlli per valutazione del merito creditizio e di lotta alle frodi.
<p>TRASFERIMENTO EXTRA-UE</p>	<p>I tuoi dati sono trasferiti al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE)?</p> <p>Per l'archiviazione di alcuni documenti contenenti dati personali, il Titolare utilizza le funzionalità di Google Drive, i cui server potrebbero essere situati al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE). Google Inc. dichiara di rispettare le norme sul trattamento dei dati personali vigenti e garantisce un livello di protezione equivalente a quello previsto all'interno dell'Unione Europea. Per questioni di natura tecnica e operativa utilizziamo software come Hubspot, con server ubicati al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE). In questo caso il trasferimento dei dati personali avviene in conformità con quanto previsto dal capo V del GDPR e in particolare attraverso le clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea con decisione del 4 giugno 2021.</p>
<p>DIRITTI degli interessati</p>	<p>Quali sono i tuoi diritti?</p> <p>È tuo diritto richiedere:</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'accesso ai tuoi dati, al fine di conoscere quali dati personali a te riferibili sono trattati e riceverne una copia; • la rettifica dei tuoi dati, nel caso in cui siano inesatti o incompleti; • la limitazione al trattamento dei tuoi dati, quando sia ritenuto illecito, in alternativa alla richiesta di cancellazione oppure quando hai chiesto la rettifica dei dati o ti sei opposto al trattamento; • la portabilità dei tuoi dati quando chiedi di ricevere i dati personali a te riferibili o chiedi il trasferimento a un altro titolare, in un formato di uso comune e leggibile (se tecnicamente possibile); • l'opposizione al trattamento dei tuoi dati, in qualsiasi momento, per motivi attinenti alla tua situazione specifica, nel caso di trattamenti effettuati per scopi di pubblico interesse. <p>Potrai esercitare tali diritti scrivendoci via e-mail all'indirizzo privacy@conteprestiti.it. Potrai contattare il Responsabile della Protezione dei Dati (RDP) scrivendoci via e-mail all'indirizzo dpo@conteprestiti.it.</p>
<p>RECLAMO all'Autorità</p>	<p>Come puoi rivolgerti all'Autorità Garante?</p> <p>Ti ricordiamo che è sempre e comunque Tuo diritto rivolgerti per reclamo ad un'autorità di controllo e se ti trovi in Italia, direttamente all'Autorità Garante per la Protezione dei dati personali mediante le informazioni che troverai sul sito web www.garanteprivacy.it</p>