

ANTI-MONEY LAUNDERING QUESTIONNAIRE FOR DUE DILIGENCE

to be used in all cases of:

- opening of an ongoing relationship
- assignment of contract
- corporate amendments which lead to a change in the ownership structure (mergers, assignments, etc.)
- occasional transactions with third parties (sale of goods, third party redemptions) which occur in their presence and which involve the transmission or movement of amounts equal to or exceeding 15,000 Euro (this minimum threshold does not apply to transactions executed by or originating from agents in financial activity)
- due diligence throughout an ongoing relationship

Dear Customers,

In order to fulfil the obligations set forth in Italian Legislative Decree no. 231 dated 21 November 2007, which implements in Italy the provisions of Directive 2005/60/EC relating to prevention of use of the financial system for the purposes of laundering the proceeds of criminal activity and of terrorist financing, we hereby submit to you the following questionnaire.

The law requires that this information is gathered (even from existing customers) to allow full identification and appropriate knowledge of the customer and of any beneficial owner of the ongoing relationship that is to be opened or of the transaction that is to be executed.

We deem it necessary to inform you that the aforesaid legislation demands that the customer provides all the updated information required for fulfilment of the new obligations prescribed and also provides penal sanctions in the case of disclosure of false information.

With regard to contract no. _____

1) Customer name and surname / company name

2) Type of customer

- Employee / Retired Unoccupied Non-profit associations / foundations Corporate
- Freelance Entrepreneur (sole proprietorship) Fiduciary / Trust / Funds
- NewCo / SPV small and medium enterprises (revenue <=50 mln0) Banks / Financial Intermediary / Association / Public authority

If the Client is a natural person and declare to be a politically exposed person YES NO

3) Main activity performed by the customer

If the Customer is an entity or company:

- Commercial Agriculture Services Industry Tertiary Other

If the Customer is a natural person:

- Self-employed worker Free-lance professional Unoccupied
- Pensioner Unemployed

4) Province / State affected by the activity _____

Other State affected by the activity _____

5) Information on the purpose of the ongoing relationship

- relationship relating to the entrepreneurial activity performed
- relationship relating to the professional activity performed
- relationship unrelated to the entrepreneurial, commercial, artisan or professional activity that may be performed

6) Information on the nature of the ongoing relationship

- financial leasing
- operating leasing

7. a) Details of Beneficial Owner no. 1 (to be completed only in the case of ongoing relationship held in the name of an entity or company) (*)

We provide the full personal details (including the tax code and the details of the identity document and the activity performed) of the natural persons who qualify as beneficial owner on the basis of the criteria set forth in Italian Legislative Decree 231/07

Surname and Name _____

Place and date of birth _____

Address _____

City/town _____ Province _____

Tax code _____ Details of document _____

Relationship between the company and beneficial owner _____

Existing since _____

Possible shareholding quota of the corporate stock (in percentage) _____

The Beneficial Owner declare to be a politically exposed person YES NO

7. b) Details of Beneficial Owner no. 2 (*)

Surname and Name _____

Place and date of birth _____

Address _____

City/town _____ Province _____

Tax code _____ Details of document _____

Relationship between the company and beneficial owner _____

Existing since _____

Possible shareholding quota of the corporate stock (in percentage) _____

The Beneficial Owner declare to be a politically exposed person YES NO

7. c) Details of Beneficial Owner no. 3 (*)

Surname and Name _____

Place and date of birth _____

Address _____

City/town _____ Province _____

Tax code _____ Details of document _____

Relationship between the company and beneficial owner _____

Existing since _____

Possible shareholding quota of the corporate stock (in percentage) _____

The Beneficial Owner declare to be a politically exposed person YES NO

If there are no beneficial owners explain the reasons _____

8) Any other information provided by the Customer

9) Basic information on executor of transaction

Surname and Name _____

Place and date of birth _____

Address _____

City/town _____ Province _____

Tax code _____ Details of document _____

Aware of the liabilities prescribed by the aforesaid Italian Legislative Decree no. 231/07, we confirm the information set forth above.

Date _____

Signature/s _____

(*) If the number of beneficial owners should exceed three, it will be necessary to include the information in a new questionnaire, to be attached hereto.

Signatures

Italian Legislative Decree no. 231 dated 21 November 2007 – legislative references

CUSTOMER'S OBLIGATIONS

Article 21 – Customers provide, under their own responsibility, all the necessary, updated information required to allow the addressees of this decree to fulfil the customer due diligence obligations. For the purposes of identification of the beneficial owner, the customers prove in writing, under their own responsibility, all the necessary, update information of which they are aware.

CONCEPT OF BENEFICIAL OWNER

Article 1

In this decree "beneficial owner" means: the natural person or persons who ultimately own or control the customer as well as the natural person on whose behalf a transaction is implemented.

Technical annex

Article 2

Beneficial owner means:

a) in the case of companies:

1. the natural person or persons who ultimately own or control a legal entity, through possession or direct or indirect control of a sufficient percentage investment in the share capital or of the voting rights of said legal entity, even through bearer shares, provided that it is not a company admitted to trading on a regulated market and subject to disclosure obligations in compliance with Community legislation or equivalent international standards; this criteria is deemed to be satisfied when the percentage is equal to 25 percent plus one of investment in the share capital;
 2. the natural person or persons who exercise control over the management of a legal entity in another way;
- b) in the case of legal entities such as foundations and legal institutions such as trusts, which administer and distribute funds:
1. if the future beneficiaries have already been determined, the natural person or the natural persons who are owners of 25 percent or more of the assets of a legal entity;
 2. if the persons who benefit from the legal entity have not yet been determined, the category of persons in whose main interest the legal entity has been established or acts;
 3. the natural person or the natural persons who exercise control over 25 percent or more of the assets of a legal entity.

CONCEPT OF POLITICALLY EXPOSED PERSON

Article 1

"Politically exposed persons": the natural persons who are resident in other EU states or in non-EU states who are or have been entrusted with prominent public functions and likewise their immediate family members or those with whom said persons are known to be close associates, identified on the basis of the criteria set forth in the technical annex to this decree;

Technical annex

Article 1

Politically exposed persons

1. Natural persons who are or have been entrusted with prominent public functions mean:

- a) the heads of state, the heads of government, ministers, deputy or assistant ministers;
- b) members of parliament;
- c) members of supreme courts, of constitutional courts and other high-level judicial bodies whose decisions are not subject to further appeal, except in exceptional circumstances;
- d) members of the court of auditors and of boards of central banks;
- e) ambassadors, chargés d'affaires and high-ranking officers in the armed forces;
- f) members of the administrative, management or supervisory bodies of state-owned enterprises;
- g) Italian regional governors as well as the mayors of regional capitals.

None of the categories specified above shall be understood as covering middle ranking or more junior officials. The categories set out in points (a) to (e) shall, where applicable, include positions at Community and international level.

2. Immediate family members shall mean:

- a) the spouse;
- b) the children and their spouses;
- c) those who in the last five years have lived with the person set out in the above points;
- d) the parents.

3. For the purposes of identification of the persons who are known to be close associates of those set out in paragraph 1, these refer to:

- a) any natural person who is known to have joint beneficial ownership of legal entities or any other close business relations, with a person referred to in paragraph 1;
- b) any natural person who has sole beneficial ownership of a legal entity or legal arrangement which know to have been set up for the benefit de facto of the person referred to in paragraph 1.

QUESTIONARIO ANTIRICICLAGGIO PER ADEGUATA VERIFICA

da utilizzarsi in tutti i casi di:

- accensione di rapporto continuativo
- cessione di contratto
- modifiche societarie che comportino un cambiamento dell'assetto proprietario (fusioni, cessioni etc.)
- operazioni occasionali con soggetti terzi (vendita di beni, riscatti a terzi) che avvengano alla presenza degli stessi e che comportino la trasmissione o movimentazione di importi pari o superiori a 15.000 euro (detta soglia minima non opera per le operazioni eseguite o provenienti da agenti in attività finanziaria)
- adeguata verifica in costanza di rapporto continuativo

Gentili Clienti,

al fine di adempiere agli obblighi di cui al decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, che da attuazione in Italia alle disposizioni della Direttiva 2005/60/CE relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Vi sottoponiamo il questionario sotto riportato.

La raccolta di informazioni è richiesta dalla legge (anche nei confronti della clientela già acquisita) per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo del rapporto continuativo che si intende accendere o dell'operazione che si intende eseguire.

Riteniamo necessario informarVi che la predetta normativa impone al cliente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento dei nuovi obblighi previsti e prevede sanzioni penali nel caso in cui le informazioni siano false.

Con riferimento al contratto n. _____

1) Nome e Cognome / Denominazione del cliente

2) Tipologia del cliente

- | | | | |
|---|---|--|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente / Pensionato | <input type="checkbox"/> Non occupato | <input type="checkbox"/> Associazioni senza scopo di lucro/fondazioni | <input type="checkbox"/> Corporate |
| <input type="checkbox"/> Libero professionista | <input type="checkbox"/> Imprenditore (ditta individuale) | <input type="checkbox"/> Fiduciarie / Trust / Fondi | |
| <input type="checkbox"/> NewCo / SPV | <input type="checkbox"/> PMI (fatturato <=50 mln0) | <input type="checkbox"/> Banche / Intermediari finanziari / Assic. / Enti pubblici | |

Se Cliente Persona Fisica dichiara di essere PEP SI NO

3) Prevalente attività svolta dal cliente

Nel caso in cui il Cliente sia un Ente o una società:

- | | | | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Commerciale | <input type="checkbox"/> Agricoltura | <input type="checkbox"/> Servizi | <input type="checkbox"/> Industriale | <input type="checkbox"/> Terziario | <input type="checkbox"/> Altro |
|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|

Nel caso in cui il Cliente sia persona fisica:

- | | | | | |
|--|--|---------------------------------------|-------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo | <input type="checkbox"/> Libero professionista | <input type="checkbox"/> Non occupato | <input type="checkbox"/> Pensionato | <input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente |
|--|--|---------------------------------------|-------------------------------------|--|

4) Provincia / Stato interessato dall'attività svolta dal cliente

Altro stato attività svolta: _____

5) Informazioni sullo scopo del rapporto continuativo

- rapporto relativo all'attività imprenditoriale svolta
- rapporto relativo all'attività professionale svolta
- rapporto estraneo all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta

6) Informazioni sulla natura del rapporto continuativo

- Leasing finanziario
- Leasing operativo

7.a) Dati del Titolare Effettivo n. 1 (da compilare solo nel caso di rapporto continuativo intestato a Ente o Società) (*)

Forniamo i completi dati anagrafici (compresi il codice fiscale e gli estremi del documento identificativo e l'attività svolta) delle persone fisiche che rivestono la qualifica di titolare effettivo sulla base dei criteri di cui al D. Lgs. 231/07.

Cognome e Nome _____

Luogo e data di nascita _____

Indirizzo _____

Località _____ Prov. _____

Codice fiscale _____ Estremi del documento _____

Legame tra società e titolare effettivo _____

Intercorrente dal giorno _____

Eventuale quota di partecipazione al capitale sociale (in percentuale) _____

Il Titolare effettivo dichiara di essere PEP SI NO

7.b) Dati del Titolare Effettivo n. 2 (*)

Cognome e Nome _____
Luogo e data di nascita _____
Indirizzo _____
Località _____ Prov. _____
Codice fiscale _____ Estremi del documento _____
Legame tra società e titolare effettivo _____
Intercorrente dal giorno _____
Eventuale quota di partecipazione al capitale sociale (in percentuale) _____
Il Titolare effettivo dichiara di essere PEP SI NO

7.c) Dati del Titolare Effettivo n. 3 (*)

Cognome e Nome _____
Luogo e data di nascita _____
Indirizzo _____
Località _____ Prov. _____
Codice fiscale _____ Estremi del documento _____
Legame tra società e titolare effettivo _____
Intercorrente dal giorno _____
Eventuale quota di partecipazione al capitale sociale (in percentuale) _____
Il Titolare effettivo dichiara di essere PEP SI NO

Mancanza del titolare effettivo per _____

8) Eventuali altre informazioni fornite dal Cliente

9) Dati identificativi dell'esecutore

Cognome e Nome _____
Luogo e data di nascita _____
Indirizzo _____
Località _____ Prov. _____
Codice fiscale _____ Estremi del documento _____

Consapevoli delle responsabilità previste dal D. Lgs. n. 231/07 sopra citato, confermiamo i dati qui sopra riportati.

Data _____

Firma/e _____

(*) Nel caso in cui si riscontrasse la presenza di un numero maggiore a tre titolari effettivi, sarà necessario inserirne i dati in un nuovo questionario, da allegare alla presente.

A cura dell'operatore
NDG del Cliente _____ Agenzia di _____
Dati identificativi del rapporto continuativo _____ _____
VISTO (NOME, COGNOME E SIGLA) _____

Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n. 231 "Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione" – riferimenti normativi

OBBLIGHI DEL CLIENTE

Art. 21

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

OBBLIGO DI ASTENSIONE

Art. 23

1. Quando gli enti o le persone soggetti al presente decreto non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c), non possono instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutano se effettuare una segnalazione alla UIF, a norma del Titolo II, Capo III.

1-bis. Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, gli enti o le persone soggetti al presente decreto restituiscono al cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1.

2. Nei casi di cui ai commi 1 e 1-bis, prima di effettuare la segnalazione di operazione sospetta alla UIF ai sensi dell'articolo 41 e al fine di consentire l'eventuale esercizio del potere di sospensione di cui all'articolo 6, comma 7, lettera c), gli enti e le persone soggetti al presente decreto si astengono dall'eseguire le operazioni per le quali sospettano vi sia una relazione con il riciclaggio o con il finanziamento del terrorismo

3. Nei casi in cui l'astensione non sia possibile in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto ovvero l'esecuzione dell'operazione per sua natura non possa essere rinviata o l'astensione possa ostacolare le indagini, permane l'obbligo di immediata segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 41.

CONCETTO DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA

Art. 1

"persone politicamente esposte": le persone fisiche residenti in ITALIA o ALL'ESTERO, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all' allegato tecnico al presente decreto.

Allegato tecnico

Art. 1

Persone politicamente esposte

1) Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;
- i parlamentari;
- i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- i membri delle Corti dei Conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato;
- i governatori delle regioni italiane nonché i sindaci di capoluoghi di regione.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) ad e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2) Per familiari diretti s'intendono:

- il coniuge;
- i figli e i loro congiunti;
- coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- i genitori.

3) Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
- qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4) Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

CONCETTO DI TITOLARE EFFETTIVO

Art. 1

Nel presente decreto si intende per "titolare effettivo la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'allegato tecnico del presente decreto;

Allegato tecnico

Art. 2

Per Titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società:

- la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
- la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

- se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
- se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
- la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

Legislative Decree no. 196 dated 30 June 2003, Code on Protection of Personal Data (hereinafter "the Code"), in governing the right to privacy, established that the collection and processing of personal data of any kind in electronic or paper databases, must be preceded by the prescribed information and, where requested, by the express consent of the person to whom the data refers.

INFORMATION

A) Data collection procedures

The personal data processed by our Company is collected directly from the customer, its guarantors and co-obligators for any account, or from third parties, as a result of acquisition of data from member companies of the Banking Group to which we belong, or from external companies for purposes of business information, market research, direct offers of products or services, or lastly from databases for monitoring financial and commercial risks. In the case of personal data acquired from third parties, the information will be provided to the data subject at the time the data is registered or no later than the first time it is disclosed. In any case, the processing of personal data by our company will occur in full compliance with the Code and its subsequent amendments and integrations.

B) Purposes for which personal data will be processed

Personal data is processed within the scope of the Company's ordinary activity and for the following purposes:

- b1) purposes strictly associated with and auxiliary to the management of customer relations (e.g. acquisition of preliminary information upon conclusion of a contract, execution of a service or of one or more transactions contractually agreed, management of payment or collection systems, recovery of credit or assets, risk limitation, etc.);
- b2) purposes associated with the obligations provided by laws, regulations and EU legislation, as well as by provisions issued by authorities authorised to do so by the law and by supervisory and control bodies (e.g. Bank of Italy's central credit register, processing of statistics for quarterly reports on usury, single IT file for anti-money laundering, accounting and tax records etc.);
- b3) purposes functional to the company's activity for which the data subject is entitled to grant or withhold consent; the following activities are included in this category:
 - monitoring the degree of customer satisfaction with regard to the quality of services provided and activity performed, conducted directly or through third parties;
 - promotion and sale of products and services of the Company or of the Banking Group to which it belongs or of third parties, conducted by letter, phone, dispatch of advertising material, automated systems, etc.;
 - market research and statistics processing.

The personal data processed is the data concerning the actual or potential customer, as well as guarantors and co-obligators for any account and suppliers of the assets to which the loan refers. The data that will be processed is the same data reported in the loan contract, in the guarantee or in other deed or contract existing with our Company and may be integrated with data relating to performance of the relationship, arising from events such as arrearage, default or other circumstances or from submission to insolvency, wind-up or other procedure.

C) Sensible data

The Company processes sensible data of its own customers only in order to produce services and perform operations required by the customers themselves. In such cases the Company shall proceed to such operations only after obtaining the written consent by the data subject.

D) Processing procedures

In relation to the purposes specified, processing of the personal data occurs through the use of manual, IT and electronic tools with application of logics that are strictly related to said purposes and, in any case so as to guarantee the safety and confidentiality of said data, which will be managed and protected in premises to which access is constantly controlled.

E) Mandatory or optional nature of disclosure of data and consequences of refusal

With regard to the purposes identified in letter b) above please note that disclosure of data:

- is optional for processing associated with and auxiliary to management and execution of the relations with the customer referred to in point **b1)**: refusal to disclose data could prevent the relationship being established or could be assessed negatively for credit rating purposes;
- is not required for processing associated with the legal obligations referred to in point **b2)**: processing may/must be performed by the data controller without the data subject's consent;
- is optional for processing functional to the company's activity referred to in point **b3)**: refusal to disclose data will not prejudice execution of the contractual relationship.

F) Subjects and categories of subjects to whom personal data may be disclosed

In exercising its activity and in executing the requirements and obligations strictly relating thereto, personal data is collected in computer databases controlled by our Company or is disclosed to other subjects for purposes strictly functional to execution of the contractual relationship and which do not imply autonomous processing, such as (the list is indicative and not exhaustive): Postal Authorities for the dispatch of invoices or other notices (Postel), insurance companies, vehicle documentation agencies, debt recovery companies, companies performing studies, market research and providing advisory services, archiving companies; a full and detailed list of said subjects or categories of subjects may be found in all of our company premises open to the public.

Personal data, data relating to the contractual relationship and its performance may also be disclosed to guarantors and to all other warrantors of the data subject.

Within the scope of the purposes set forth above, personal data may be disclosed and in turn processed: to the Holding Company UniCredit S.p.A., to its subsidiary and associate companies pursuant to Article 2359 of the Italian Civil Code, to the Central Credit Registrar Database: to Associazione Italiana Leasing - Assilea; to Crif S.p.A. and Experian-Cerved Information Services S.p.A..

In their capacity as "data processors" of the data processing, the physical and juridical persons listed in the following article F and, in their capacity as "persons in charge of the processing" with regard to the data necessary to fulfil the tasks with which they are appointed with, the physical persons belonging to the following groups: Company's employees, employees seconded to the Company, temporary workers, trainees, advisors and employees of the external companies appointed as data processors may all have access to the data.

The Company – with no need of consent by the data subject – may communicate the data to other financial intermediaries belonging to the UniCredit Banking Group, pursuant to the provisions of the anti money laundering regulations (see article 46, § 4 of the Legislative Decree n° 231/2007), which grant the possibility to communicate the personal data related to the signalling of suspect operations among the financial intermediaries belonging to the same Banking Group.

G) Data controllers and data processors

With regard to the data processed by our Company, please note that:

- the data controller is UniCredit Leasing S.p.A., - Via Livio Cambi n. 5 – 20151 Milano;
- the data processors appointed include some employees of UniCredit Leasing, amongst whom Alberto Sandrini head of the Legal and Compliance Department, and other categories of subjects amongst which, by way of example:
 - companies or entities that transmit, place in envelopes, transport and sort customer notices;
 - companies that provide archiving services for documentation relating to customer relations;
 - companies or professionals for recovery of debt and assets.

A detailed list of all the subjects and categories of subjects to whom the data may be communicated is held and regularly updated at the UniCredit Leasing S.p.A. offices, branches and agencies open to the public and on the website www.unicreditleasing.eu.

H) Rights of the data subject

The Code grants the data subject specific rights, among which are the right to know which data concerning the data subject itself are available to the Company and how they are used, to obtain their cancellation, their transformation into an anonymous form or the blockage of the data used in violation of the Code, included the update, the amendment or, if the data subject has an interest therein, the supplement of the data and to oppose, for rightful reasons, to the data processing.

The data subject, finally, can at any time oppose the data processing aimed at forwarding commercial advertising, at the direct sale or at market researches.

CODE OF ETHICS AND GOOD CONDUCT FOR INFORMATION SYSTEMS MANAGED BY PRIVATE SUBJECTS ON THE MATTER OF CONSUMER CREDIT, RELIABILITY AND PUNCTUALITY IN PAYMENTS INFORMATION

How we use your data (Article 13 of the Privacy Code and Article 5 of the Code of Ethics)

Dear customer,

In order to accept your application for leasing or loan, some data concerning your person is used, and namely information with which you provide us or that we obtain by consulting certain databases. Without this data, which is required to assess your reliability, we may be unable to accept your application. This information will be conserved at our premises. Some information may be communicated to large databases set up to assess credit risk, managed by private companies and consultable by many subjects. This means that other banks or financial institutions to which you may request a loan, a credit line, a credit card, etc., even for hire purchase of consumer goods, may know if you submitted a recent application for leasing or loan to us, if you have other outstanding loans or credit lines and if you regularly pay the instalments. If you are punctual in payments, the databanks require your consent to conserve this information. If payments have been delayed or omitted, or if the contract concerns your business or professional activity, this consent is not required. You are entitled to be informed of your data held and to exercise various rights relating to its use (correction, update, deletion, etc.). For each request concerning your data, it is in your interest to use the facsimile available on the website www.unicreditleasing.eu, forwarding it our company:

UniCredit Leasing S.p.A. Loan Administration Unit – Via Livio Cambi, 5 20151 Milan - Rec. Tel + 39 02 86832726; fax + 39 02 87243713; e-mail address bdcr@unicreditleasing.eu and/or to the companies specified below, to which we will disclose your data: Experian-Cerved Information Services S.p.A., CRIF S.p.A. and Associazione Italiana Leasing - Assilea.

You will find their addresses and other details below.

We conserve your data at our company for all that proves necessary to managing the contract and to fulfilling legal obligations. In order to best assess the credit risk, we communicate some data (personal details, including those of any co-obligated persons, type of contract, amount of credit, repayment procedures) to the credit information systems, which are governed by the related code of ethics (published in Official Gazette no. 300 dated 23 December 2004; available on the website www.garanteprivacy.it). The data may also be accessed by various banking and financial operators that subscribe to the systems, of which the categories are specified below. The data concerning your person is periodically updated with information acquired during the course of the relationship (payment performance; residual debt exposure; status of the relationship). Within the credit information systems, your data will be processed using organisation, comparison and processing procedures that are strictly necessary to achieving the purposes outlined above, and specifically, to extracting from the credit information system the information ascribed to you. This processing will be performed through IT, electronic and manual instruments that guarantee safety and confidentiality, even in the case of use of distance communication techniques.

Your data will be the subject of specific statistical processing in order to assign you a rating or score with regard to your degree of reliability and solvency (known as credit scoring), taking into account the following main types of factors: number and characteristics of existing credit relationships, payment performance and record of existing or discharged relationships, presence and characteristics of any new requests for credit, history of discharged credit relationships. You may be provided with some additional information if a request for credit is not accepted.

The credit information systems to which we subscribe are managed by:

1. IDENTIFICATION DETAILS: Experian-Cerved Information Services S.p.A., with registered office in Via Carlo Pesenti 121/123 – 00156 Rome; useful contacts: Consumer Protection Service (internal officer in charge of replying to data subjects) – Tel. + 39 199.183.538, Fax + 39 199.101.850, website www.experian.it (Consumers Area), e-mail stc@experian.it / TYPE OF SYSTEM: positive and negative / SUBSCRIBERS: Banks, Financial intermediaries, private subjects who in exercising business or professional activity grant extended payment of considerations for the supply of goods or services (with the exception of subjects who perform debt recovery activity) / LENGTH OF TIME DATA IS CONSERVED: these times are reduced to those indicated in the table below as provided by the provisions of the code of ethics / USE OF AUTOMATED CREDIT SCORING SYSTEMS: yes / OTHER: Experian-Cerved Information Services S.p.A. also carries out, in every form (also therefore through the use of automated credit scoring systems) and in compliance with regulations in force, processing of data from public registers, lists, deeds or documents which may be acquired by anyone. The data processed by Experian-Cerved Information Services S.p.A. may come to be acquired by Experian Ltd, with registered office in Nottingham (UK) which, in its capacity as data processor, provides technological support services to said processing. A full list of the data processors and any other information referring to the processing carried out by Experian-Cerved Information Services S.p.A. can be found on the website www.experian.it.

2. IDENTIFICATION DETAILS: CRIF S.p.A., with registered office in Via Zanardi, 41 – 40131 Bologna; useful contacts: Tel: +39 051 6458900, Fax +39 051 6458940, website www.consumatori.crif.com / TYPE OF SYSTEM: positive and negative / SUBSCRIBERS: Banks, Financial intermediaries, private subjects who in exercising business or professional activity grant extended payment of considerations for the supply of goods or services / LENGTH OF TIME DATA IS CONSERVED: times specified in the code of ethics, see table set forth below / USE OF AUTOMATED CREDIT SCORING SYSTEMS: yes / OTHER: CRIF S.p.A. subscribes to an international scheme of credit information systems operating in various European and non-European countries and hence the data processed may be communicated (where all legal requirements are met) to other companies, including foreign companies, which operate – in compliance with the legislation of their country – as autonomous managers of the aforesaid credit information systems and therefore pursue the same processing aims as the system managed by CRIF S.p.A. (list of foreign systems available on the website www.crif.com).

3. IDENTIFICATION DETAILS: Associazione Italiana Leasing – Assilea, with registered office in Piazzale Ezio Tarantelli 100 – 00144 Rome; useful contacts: Tel: +39 06 997036.1, Fax: +39 06 45440739, website: www.assilea.it / TYPE OF SYSTEM: positive and negative / SUBSCRIBERS: Financial intermediaries who exercise financial leasing activity and Industrial and Commercial Companies operating in the medium and long-term rental business services / LENGTH OF TIME DATA IS CONSERVED: times specified in the code of ethics, see table set forth below / USE OF AUTOMATED CREDIT SCORING SYSTEMS: yes / OTHER: information available on the website www.assilea.it.

You are entitled to access the data concerning your person at any time. Please apply to our company, Contact Centre, telephone +39 800.10.11.31 e-mail info@unicreditleasing.eu or to the managers of the credit information systems, at the addresses set forth above.

In the same way you may request correction, update or integration of inaccurate or incomplete data, or deletion or freezing of data processed in breach of the law, or you may object to its use for legitimate reasons to be specified in the request (Article 7 of the Code; Article 8 of the Code of Ethics).

Length of time data is conserved in the credit information systems:

request for loan	6 months, when the screening procedure so requires, or 1 month in the case of refusal or waiver of the request
delay in payment of two instalments or of two months later rectified	12 months from settlement
longer delays rectified even by arrangement	24 months from settlement
negative events (i.e. arrearage, serious defaults, NPLs) not rectified	36 months from the date of contractual expiry of the relationship or from the date in which their last update proved necessary (in the case of subsequent agreements or other events relevant to repayment)
relationships that have performed positively (without delays or other negative events)	36 months in the presence of other relationships with negative events that have not been settled. In the remaining cases, in the first phase of application of the code of ethics, the term will be of 36 months from the date of termination of the relationship or of expiry of the contract, or from the first update made in the month after said dates.

Consent to data processing referred to in Article 13 of Legislative Decree 196/2003 and in Article 5 of the Code of Ethics and Good Conduct for Information Systems managed by Private Subjects on the matter of Consumer Credit, Reliability and Punctuality in Payments.

With reference to the information provided pursuant to Article 13 of Legislative Decree 196/2003 (Code for the Protection of Personal Data) and to Article 5 of the Code of Ethics and Good Conduct for Information Systems managed by Private Subjects on the matter of Consumer Credit, Reliability and Punctuality in Payments – which **I/WE DECLARE** to have already received – **I/WE EXPRESS** consent to disclosure to: the holding company, UniCredit S.p.A., the companies controlled by – and related to – the latter pursuant to the article 2359 of the Italian Civil Code, CRIF S.p.A., Via Zanardi, 41 – 40131 Bologna; Experian-Cerved Information Services S.p.A., Via Carlo Pesenti 121/123 – 00156 Rome; Associazione Italiana Leasing - Assilea, Piazzale Ezio Tarantelli 100 – 00144 Rome and CERVED B.I. SPA, Via G.B. Morgagni 30/H – 00161 Rome; which provide for recording of financial risks, of the personal data set forth in this application as well as of all other data – equally relevant for the purposes of assessing personal exposure – provided or in any case acquired during the relationship.

I/WE CONSENT to performance, by the aforesaid companies, of all the data processing operations specified above, also using electronic and/or automated methods, as well as to conservation of said data for the times specified in the information provided pursuant to Article 5 of the Code of Ethics.

I/WE CONSENT that said data may be accessed, following another request for financing, loan, leasing, etc. by other companies that may submit request to the risk detection companies identified above, for the purposes of prevention and/or limitation of insolvency risk.

I/WE AUTHORISE consultation of all the data that is transmitted to the aforesaid company by other financial intermediaries for similar purposes of prevention and/or limitation of insolvency risk.

Signature of holder 1 _____

Signature of guarantor 1 _____

Signature of holder 2 _____

Signature of guarantor 2 _____

Signature of holder 3 _____

Signature of guarantor 3 _____

Consent to data processing for the purpose of the promotion/offer of products or services (also by third parties).

I/we grant/deny consent with regard to the processing by your Company or by third parties of my/our personal data for the purposes of business information, market research, offer of products or services from you or third parties

I/We grant consent

I/we deny consent

to the data processing.

Consent to the processing of the sensible data.

With regard to the sensible data referred to in section C) of the hereby information, being the data either already available or yet to be acquired by the Company following the operations or the contracts required by me and which contracts imply the necessary data processing in order to achieve the specific goal pursued by the operations and services thereto related,

I grant consent

I deny consent

to the data processing. I am conscious that without the consent the Company will not be able to proceed with operations or services which imply the processing of such data.

Place and date _____

Signature _____

Il Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196, Codice in materia di protezione dei dati personali (d'ora innanzi "il Codice"), nel disciplinare il diritto alla riservatezza, ha previsto che la raccolta ed il trattamento di dati personali di qualsiasi tipo in banche dati, sia elettroniche sia cartacee, debba essere preceduta dalla prescritta informativa e, nei casi in cui è richiesto, dal consenso espresso della persona alla quale i dati si riferiscono.

INFORMATIVA

A) Finalità e Modalità del trattamento cui sono destinati i dati

UniCredit Leasing S.p.A. informa che i dati personali in suo possesso, raccolti direttamente presso l'interessato, ovvero presso terzi, potranno essere trattati, anche da società terze (situate anche all'estero) nominate responsabili, per:

1. L'adempimento agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di vigilanza e controllo (ad esempio, obblighi previsti dalla normativa anticiclaggio).

Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità è obbligatorio e il relativo trattamento non richiede il consenso degli interessati.

2. Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essi connessi).

Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità non è obbligatorio, ma il rifiuto di fornirli può comportare - in relazione al rapporto tra il dato ed il servizio richiesto - l'impossibilità della Società di prestare il servizio stesso. Il relativo trattamento non richiede il consenso dell'interessato.

3. Finalità funzionali all'attività della Società, quali:

- la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Società e dal Gruppo UniCredit eseguita mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;
- la promozione e la vendita di prodotti e servizi della Società, del Gruppo UniCredit o di società terze, effettuate attraverso lettere, telefono fisso e/o cellulare, materiale pubblicitario, **sistemi automatizzati di comunicazione, posta elettronica, messaggi del tipo MMS (Multimedia Messaging Service) e SMS (Short Message Service), etc.;**
- l'elaborazione di studi e ricerche di mercato, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc. e
- lo svolgimento di attività di pubbliche relazioni.

Il conferimento dei dati necessari a tali finalità non è obbligatorio ed il loro trattamento richiede il consenso dell'interessato.

Il trattamento avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità suddette e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

B) Dati sensibili

La Società tratta dati sensibili dei propri clienti solo per dare seguito a specifici servizi ed operazioni richiesti dagli stessi (ad esempio: il pagamento di quote associative ad un'organizzazione politica o sindacale). In tali casi, la Società potrà dare corso a tali operazioni solo se avrà ottenuto il **consenso scritto** del soggetto interessato richiedente.

C) Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati

- 1) La Società - **senza che sia necessario il consenso** dell'interessato - può comunicare i dati personali in suo possesso:

- i. a quei soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria. In particolare, essa deve comunicare alla Centrale Rischi della Banca d'Italia alcuni dati personali di affidati, richiedenti fidi ovvero garanti per esposizioni creditizie il cui importo sia superiore al limite minimo di censimento previsto (attualmente, euro 30.000,00). Il gestore della centrale rischi tratterà i dati al solo fine di rilevazione del rischio creditizio e li comunicherà in forma aggregata agli intermediari che abbiano effettuato segnalazioni della specie, i quali, a loro volta, li tratteranno per la medesima finalità;
- ii. alla Capogruppo UniCredit SpA; agli intermediari finanziari appartenenti al Gruppo UniCredit, in base a quanto disposto dalla normativa anticiclaggio (cfr. articolo 46, comma 4 del Decreto Legislativo n. 231/2007), che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dei dati personali relativi alle segnalazioni considerate sospette tra gli intermediari finanziari facenti parte del medesimo Gruppo;
- iii. alla Capogruppo UniCredit SpA; alle società appartenenti al Gruppo UniCredit, ovvero controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 C.C. (situate anche all'estero), quando tale comunicazione sia consentita in conseguenza di un provvedimento del Garante della Privacy o di una previsione di legge;
- iv. negli altri casi previsti dall'art. 24 del Codice Privacy, tra i quali, in particolare, laddove i dati siano relativi allo svolgimento delle attività economiche.

- 2) La Società, inoltre, può comunicare, con il consenso dell'interessato, dati relativi ai propri clienti a società, enti o consorzi esterni che svolgono per suo conto trattamenti:

- per le finalità di cui al punto 2 della Sezione A, e
- per le finalità di cui al punto 3 della Sezione A.

L'elenco dettagliato dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati può essere consultato presso i locali della Banca aperti al pubblico, presso gli uffici dei promotori finanziari e sul sito www.unicreditleasing.eu.

- 3) Possono venire a conoscenza dei dati in qualità di responsabili del trattamento le persone fisiche e giuridiche di cui all'elenco richiamato al successivo punto V, ed in qualità di incaricati, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnate, le persone fisiche appartenenti alle seguenti categorie: i lavoratori dipendenti della Società o presso di essa distaccati; i lavoratori interinali; gli stagisti; i consulenti ed i dipendenti delle società esterne nominate responsabili.

D) Titolari e responsabili del trattamento

Con riguardo ai dati trattati dalla nostra Società, si informa che:

- titolare del trattamento è UniCredit Leasing S.p.A. - Via Livio Cambi, 5 - 20151 Milano;
- responsabili del trattamento dei dati personali sono stati nominati alcuni dipendenti UniCredit Leasing e altre categorie di soggetti tra le quali, a titolo puramente esemplificativo:
 - società o enti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento di comunicazioni alla clientela;
 - società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
 - società o professionisti per il recupero di crediti e di beni.

L'elenco dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati è tenuto tempo per tempo aggiornato, presso le sedi, filiali ed agenzie UniCredit Leasing S.p.A., aperte al pubblico oltre che nel sito internet www.unicreditleasing.eu.

E) Diritti dell'interessato

Il Codice attribuisce all'interessato specifici diritti, tra i quali quello di conoscere quali sono i dati che lo riguardano in possesso dell'Azienda e come vengono utilizzati, di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione del Codice, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati e di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

L'interessato, infine, può in qualsiasi momento opporsi ai trattamenti finalizzati all'invio di materiale commerciale e pubblicitario, alla vendita diretta o a ricerche di mercato.

CODICE DI DEONTOLOGIA E DI BUONA CONDOTTA PER I SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITA' E PUNTUALITA' NEI PAGAMENTI

INFORMATIVA

Come utilizziamo i suoi dati (articolo 13 del Codice sulla protezione dei dati personali e articolo 5 del Codice Deontologico)

Gentile cliente,

per accogliere la domanda di leasing o di finanziamento, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, la domanda potrebbe non essere accolta. Queste informazioni saranno conservate presso di noi, alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre società, banche o finanziarie a cui Lei chiederà un prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di leasing o di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate. Qualora i pagamenti siano puntuali, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il contratto riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario. Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.). Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.unicreditleasing.it inoltrandolo alla nostra società: UniCredit Leasing S.p.A. U.O. Loan Administration - Via Livio Cambi n. 5 20151 Milano - Tel. + 39 02 86832792; indirizzo e-mail bdcr@unicreditleasing.eu e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati: Experian-Cerved Information Services S.p.A., CRIF S.p.A. e Associazione Italiana Leasing - Assilea.

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il contratto e adempiere ad obblighi di legge. Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (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 deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al sito web www.garanteprivacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie. I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto). Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

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

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: Experian-Cerved Information Services S.p.A., con sede legale in Via Piazza dell'Indipendenza 11/B - 00185 Roma; recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati) - Tel: (39) 06 454861, Fax (39) 0645486480, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori) / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: Banche, Intermediari Finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti) / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico /USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì / ALTRO: l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian-Cerved Information Services S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian-Cerved Information Services S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian-Cerved Information Services S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian-Cerved Information Services S.p.A., è disponibile sul sito www.experian.it.
2. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A., con sede legale in Via Mario Fantin, 1/3 - 40131 Bologna; recapiti utili: Tel: 051 6458900, Fax 051 6458940, sito internet: www.consumatori.crif.com / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi/ TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì / ALTRO: CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extraeuropei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com).
3. ESTREMI IDENTIFICATIVI: Associazione Italiana Leasing - Assilea, con sede legale in via Massimo d'Azeglio, 33 - 00184 Roma; recapiti utili: Tel: 06 997036.1, Fax: 06 45440739, sito internet: www.assilea.it / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: Intermediari Finanziari che esercitano attività di locazione finanziaria e Società Industriali e Commerciali operanti nel noleggio a medio e lungo termine / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata/ USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì / ALTRO: informazioni disponibili sul sito www.assilea.it.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società, Contact Center, telefono 800.10.11.31, e-mail: info@unicreditleasing.eu oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (articolo 7 del Codice; articolo 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

richiesta di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accori o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

Consenso al trattamento dei dati di cui all'articolo 13 del D. Lgs 196/2003 ed all'articolo 5 del Codice Deontologico di Buona Condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti.

Con riferimento all'informativa ai sensi dell'articolo 13 D.Lgs.196/2003 (Codice in materia di Protezione dei dati personali) e dell'articolo 5 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 - che **DICHIARO/IAMO** di aver già ricevuto - **ESPRIMO/IAMO** consenso alla comunicazione a: Capogruppo UniCredit S.p.A., alle società da questa controllate e ad essa collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c., Crif S.p.A, Via Zanardi, 41 - 40131 Bologna; Experian-Cerved Information Services S.p.A., Piazza dell'Indipendenza 11/B - 00185 Roma e Associazione Italiana Leasing - Assilea, Via Massimo d'Azeglio 33 - 00184 Roma.; che curano la rilevazione dei rischi finanziari, dei dati personali di cui alla presente domanda nonché di tutti quelli - parimenti rilevanti ai fini della valutazione delle esposizioni personali - forniti o comunque acquisiti nel corso del rapporto.

ACCONSENTO/IAMO inoltre al compimento, da parte delle suddette società, di tutte le operazioni di trattamento dei dati sopra indicati, anche con modalità elettronica e/o automatizzata, nonché alla conservazione dei medesimi dati per i tempi indicati nell'informativa fornita ai sensi dell'articolo 5 del Codice di Deontologia.

ACCONSENTO/IAMO altresì a che a tali dati accedano, a seguito di altra domanda di finanziamento, prestito, leasing, etc., altre società che ne facciano eventualmente richiesta alla sopra individuata società di rilevazione dei rischi, a fini di prevenzione e/o contenimento del rischio di insolvenza.

AUTORIZZO/IAMO inoltre a consultare tutti i dati che venissero trasmessi alla suddetta società da altri intermediari finanziari per analoghe finalità di prevenzione e/o contenimento del rischio di insolvenza.

(CON01) Firma dell'istestatario 1 _____

Firma dell'istestatario 2 _____

Firma dell'istestatario 3 _____

Luogo e data _____

(CON02) Consenso strumentale – Comunicazioni a terzi per esecuzione dei contratti con la Società

In relazione all'informativa da Voi fornitami, esprimo il consenso alla comunicazione dei dati ai soggetti che svolgano per conto della Società i trattamenti di cui al punto 2) della Sezione A dell'informativa suddetta (finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela) ed ai conseguenti correlati trattamenti da tali soggetti effettuati.

Firma _____

Inoltre:

(CON03) Promozione/vendita prodotti e servizi (anche di terzi)

Con riferimento alle finalità di cui alla Sezione A, punto 3) dell'informativa (Finalità funzionali all'attività della Società)

do il consenso nego il consenso

al trattamento dei dati

Firma _____

(CON04) Trattamento dati sensibili

Con riferimento ai dati sensibili di cui alla Sezione B dell'informativa, già acquisiti o che potranno essere acquisiti dalla Società a seguito delle operazioni o dei contratti da me richiesti che ne comportino il necessario trattamento per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi medesimi,

do il consenso nego il consenso

a tale trattamento. Sono consapevole che in mancanza di consenso la Società non potrà dare corso ad operazioni o servizi che richiedano il trattamento di tali dati.

Firma _____

(CON05) Comunicazioni a terzi (per finalità funzionali all'attività della Società)

Con riferimento alla comunicazione di dati personali ai soggetti che svolgano per conto della Società i trattamenti di cui al punto 3) della Sezione A dell'informativa (trattamenti per finalità funzionali all'attività della Società).

do il consenso nego il consenso

Firma _____

(CON06) Autorizzazione all'invio della documentazione assicurativa per posta elettronica

Il sottoscritto _____

autorizza non autorizza

l'utilizzo dell'indirizzo di posta elettronica di seguito indicato per la trasmissione della documentazione pre-contrattuale e in corso di rapporto con riferimento ai contratti assicurativi intermediati da UniCredit Leasing SpA ed eventualmente stipulati.

Indirizzo di posta elettronica _____

Firma _____