

# Modulo di Proposta Modula SMART

**ASSICURAZIONE CREDITI COMMERCIALI**



draft con finalità informativa

Le informazioni di seguito riportate saranno trattate con la massima riservatezza ed utilizzate esclusivamente per la formulazione di una nostra offerta, che, sulla base delle esigenze dell'Assicurando, potrà essere oggetto di discussione e negoziazione tra le parti.

## 1. DATI RELATIVI ALL'AZIENDA

Azienda	Anno di costituzione		
P. I.V.A.	Codice fiscale		
Indirizzo sede legale		C.a.p.	
Città	Provincia	Tel.	Fax.
Indirizzo sede amm.va		C.a.p.	
Città	Provincia	Tel.	Fax.
Sito web	Indirizzo e-mail:		
Persona di riferimento all'interno dell'azienda		Tel.	
Eventuale casa madre			
Eventuali filiali			

**Nota bene:** i dati forniti nella presente dichiarazione sono da indicare in migliaia di Euro.

I dati sono aggiornati al      /      /

## 2. TIPOLOGIA DELLA COPERTURA RICHIESTA

Copertura all'esportazione e all'interno.....	Si	No
Solo copertura all'interno..... <i>(se sì, i dati inseriti in questo modulo dovranno riferirsi esclusivamente all'attività svolta in Italia)</i>	Si	No
Solo copertura all'esportazione..... <i>(se sì, i dati riportati in questo modulo dovranno riferirsi esclusivamente all'esportazione)</i>	Si	No

## 3. TIPOLOGIA DEL RISCHIO

a) Settore merceologico di appartenenza dell'Assicurando.....

b) Settore merceologico di appartenenza dei Vostri clienti.....

Note:

Settore	Percentuale	Tipologia clientela	Percentuale
	%	Industria.....	%
	%	Grossisti / GDO.....	%
	%	Dettaglio.....	%
	%	Altro	%
	%		%

c) Fatturato previsto per l'esercizio in corso: (      ) di cui assicurabile:

*Per Fatturato Assicurabile si intende il fatturato totale escluse le vendite fra società del gruppo, le vendite a enti pubblici, le vendite a privati senza numero d'iscrizione alla Camera di Commercio, le vendite con pagamento anticipato e/o in contanti in quanto escluse dalla Polizza.*

Fatturato assicurabile previsto suddiviso per paesi in migliaia di euro:

Paese	Fatturato	Nr. Clienti	Dilaz. Pag*	Paese	Fatturato	Nr. Clienti	Dilaz. Pag*
-------	-----------	-------------	-------------	-------	-----------	-------------	-------------

\* Dilazioni medie di pagamento in giorni

#### 4. LISTA NOMINATIVI PER CAMPIONATURA

Nome	Indirizzo	Codice fiscale	Partita IVA (se diversa dal codice fiscale)	Fatturato annuo generato con il cliente	Limite di Credito necessario
------	-----------	----------------	--	--	---------------------------------

#### 5. DICHIARAZIONE IMPRESA

Il sottoscritto dichiara che le informazioni fornite sono corrette e di non aver omesso fatto alcuno che potrebbe influenzare la valutazione del rischio da parte dell'Assicuratore. Accetta inoltre che qualora venisse emessa una Polizza questo modulo ne costituisca presupposto e parte integrante.

Data

Nome e Cognome (leggibili)

Timbro e Firma

Qualifica del firmatario

## 6. INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DATI PERSONALI

Ai fini del rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali, la Atradius Crédito y Caucción S.A. de Seguros y Reaseguros società assicurativa di diritto spagnolo con Rappresentanza Generale per l'Italia sita in Roma, via Crescenzo 12, 00193 (RM) (la "Società") in qualità di titolare del trattamento dei dati per quanto attiene all'esercizio dell'attività assicurativa nei rami Credito e Cauzioni, fermo restando che i propri Clienti - Assicurati sono costituiti in massima parte da persone giuridiche, ha predisposto la seguente informativa ai sensi della normativa vigente, per quanto riguarda il trattamento dei dati personali riferibili a persone fisiche, società di persone, ditte individuali, e ad altri interessati il cui trattamento dei dati, sia pur in via incidentale, è necessario per lo svolgimento dell'attività assicurativa e delle finalità ad essa connesse.

### Finalità del trattamento e basi giuridiche

La Società, per fornire i servizi da Lei richiesti e in Suo favore previsti, deve o può trattare dati personali che si riferiscono a persone fisiche a lei collegate tra cui a titolo esemplificativo, dati relativi a titolari di ditte individuali, institori e procuratori della società, titolari effettivi (per titolare effettivo si intende la persona fisica che in ultima istanza, direttamente o indirettamente, detiene una percentuale pari o superiore al 25% del capitale sociale, dei diritti di voto, o che eserciti un controllo effettivo sulla stessa), coobbligati di polizze fidejussorie, beneficiari persone fisiche, raccolti presso di Lei o presso altri soggetti inerenti al rapporto (ad esempio, contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato o beneficiario) o altri operatori (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.) secondo le ordinarie attività e per le ordinarie finalità assicurative quali quelle di seguito indicate. Nel caso in cui sia il contraente di una polizza assicurativa - destinatario della presente informativa - a fornirci i dati personali di beneficiari e/o coobbligati di polizza, egli si impegna a rendere edotti quest'ultimi della presente informativa relativa al trattamento dei dati personali.

In particolare, tratteremo i Suoi dati personali per le seguenti finalità e basi giuridiche:

- **Trattamento necessario all'esecuzione del nostro rapporto contrattuale**, in particolare ai fini della conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti assicurativi Ramo Credito e Cauzioni ivi compresa la gestione e liquidazione dei sinistri attinenti all'esercizio dell'attività suddetta cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, e le attività finalizzate al contenimento del rischio assicurativo.
- **Trattamento necessario per adempiere ad un obbligo legale a cui è soggetta la Società**, in particolare per l'adempimento degli obblighi previsti dalle leggi, dai regolamenti e dalle normative anche di matrice comunitaria, nonché dalle disposizioni emanate dalle autorità di vigilanza e controllo (IVASS, Banca d'Italia etc.);
- **Trattamento necessario per l'esecuzione delle misure precontrattuali o sulla base del legittimo interesse della Società**, per gestire l'attività di "Customer Due Diligence" (i.e. verifica del potenziale cliente), al fine di verificare se la Società è autorizzata a prestarLe i propri servizi di assicurazione del credito e cauzioni ovvero se rischia di incorrere in sanzioni stabilite in caso di violazione delle misure restrittive imposte dalla normativa europea e internazionale per motivi di sicurezza, contrasto del finanziamento del terrorismo, antiriciclaggio etc. Nell'ambito di tali attività di trattamento, e precisamente per svolgere le istruttorie funzionali alla concessione delle coperte assicurative del credito, la Società sarà affiancata da Atradius Information Services BV - Sede Secondaria per l'Italia, in qualità di Contitolare del trattamento (di seguito, la "Società");
- **Trattamento necessario per il perseguimento del legittimo interesse della Società**, ad esempio per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; nell'ambito di operazioni societarie, quali fusioni, acquisizioni o scissioni; per indagini interne volte a garantire il rispetto delle nostre policy e il corretto svolgimento dell'attività da noi prestata;

### Natura del conferimento dei dati e conseguenze della mancata comunicazione

Il conferimento dei dati da parte Sua e il successivo trattamento ad opera della Società per le finalità sopra indicate relative all'adempimento contrattuale (incluso richieste precontrattuali) o all'adempimento di obblighi legali sono necessari, sicché il Suo eventuale rifiuto di comunicare i suddetti impedirebbe alla Società di prendere in esame la Sua proposta contrattuale e di instaurare un valido rapporto contrattuale con Lei.

### Destinatari o categorie di destinatari

La presente informativa riguarda altresì gli specifici trattamenti e comunicazioni che, all'interno delle finalità sopra indicate e limitatamente al rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, possono o debbono essere effettuate da parte altri soggetti, operanti in Italia o all'estero, i quali cooperano a vario titolo nella gestione del medesimo rischio assicurativo, e a cui i dati possono essere comunicati. Tali soggetti costituiscono nel loro insieme la c.d. "catena assicurativa" e utilizzano i dati in qualità di "titolari", in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la Società. Viceversa, ove tali soggetti svolgano un'attività di trattamento per conto della scrivente Compagnia, gli stessi tratteranno i dati personali quali responsabili del trattamento in virtù di specifici accordi in essere.

In via esemplificativa e non esaustiva, i dati possono essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti:

- Assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, agenti ed altri intermediari;
- Studi legali e professionali in genere, società di recupero crediti, società di consulenza per tutela giudiziaria, società di revisione e di consulenza e società di informazione commerciale per rischi finanziari;
- Società del Gruppo Atradius a cui appartiene la Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- IVASS, altre autorità giudiziarie e/o regolamentari e/o di vigilanza italiane o straniere.

### Trasferimenti di dati al di fuori del territorio dello Spazio Economico Europeo

Il trattamento dei Suoi dati personali potrà comportare il trasferimento degli stessi ad altre società del gruppo Atradius o a terze parti selezionate. Le entità del gruppo Atradius o le terze parti selezionate potrebbero essere situate al di fuori dello Spazio economico europeo (SEE). Ove necessario, adotteremo le misure necessarie a garantire tutela ai Suoi dati personali per i trasferimenti verso un Paese al di fuori dello SEE, incluse le clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea. In particolare, ciò avverrà con riferimento a quei Paesi che non forniscono un adeguato livello di protezione in conformità alle leggi applicabili in materia di protezione dei dati. Può contattarci in qualsiasi momento se desidera ricevere maggiori informazioni sulle misure che abbiamo adottato per salvaguardare i Suoi diritti personali.

### Periodo di conservazione dei dati

Generalmente conserviamo i dati personali soltanto: (i) per il periodo necessario per conseguire la finalità commerciale applicabile; (ii) nella misura ragionevolmente necessaria per ottemperare a un obbligo di legge applicabile; o (iii) come consigliabile alla luce di termini limitativi applicabili. Atradius potrebbe specificare (ad esempio in una sub-policy, in un avviso o in un allegato sulla conservazione dei dati) un periodo di tempo per il quale conserverà determinate categorie di dati personali.

#### Diritti dell'interessato

Gli interessati ai sensi della normativa privacy possono chiedere, in ogni momento, conferma dell'esistenza o meno di dati personali che li riguardano nonché indicazioni di come tali dati vengono utilizzati. In particolare, Le è riconosciuto il diritto di accesso e di rettifica nonché, ove ne ricorrano i presupposti, di cancellazione, alla portabilità dei dati, il diritto di limitazione del trattamento e il diritto ad opporsi al trattamento.

**Qualora sussistano motivi connessi alla Sua situazione particolare, Le è riconosciuto il diritto di opporsi al trattamento dei Suoi dati personali che si fonda su un interesse legittimo della Società o di un terzo. In tali casi la Società cesserà il trattamento, salvo diversi motivi legittimi cogenti per procedere con il trattamento.**

Lei ha infine il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga sussistente una violazione dei Suoi diritti.

Per ottenere maggiori informazioni sul trattamento dei Suoi dati personali, anche in relazione a finalità ulteriori quali, ad esempio, quelle relative al marketing, o per l'esercizio dei suoi diritti, potrà consultare l'informativa privacy di Gruppo pubblicata sul sito [www.atradius.it](http://www.atradius.it) alla sezione Privacy (<http://www.atradius.it/article/privacy.html>).

Di seguito troverà, in ogni caso, i nostri dati di contatto e una spiegazione aggiuntiva riguardante i diritti che le sono riconosciuti con riferimento al trattamento dei Suoi dati personali.

#### Dati di contatto del titolare e del responsabile per la protezione dei dati

Per ogni informazione e richiesta, e per l'esercizio dei Suoi diritti, può rivolgersi al Titolare presso i seguenti recapiti.

##### **Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros - Rappresentanza Generale per l'Italia**

Via Crescenzo 12 - 00193 Roma (Italia) Fax 0039 06 6874418 [privacy.istanze@atradius.com](mailto:privacy.istanze@atradius.com)  
ovvero al Responsabile della protezione dei dati personali all'indirizzo [DPO@atradius.com](mailto:DPO@atradius.com)

Di seguito Le forniamo una breve illustrazione dei diritti che Le sono riconosciuti con riferimento al trattamento dei Suoi dati personali.

(a) Il diritto di accesso Le consente di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Suoi dati personali da parte della Società e, se del caso, accedere a tali dati e alle informazioni ad essi relative;

(b) Il diritto di rettifica Le consente di ottenere la modifica dei dati personali inesatti che La riguardano senza ingiustificato ritardo e, tenuto conto delle finalità del trattamento, di ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti;

(c) Il diritto alla cancellazione Le consente di ottenere la cancellazione dei dati che La riguardano senza ingiustificato ritardo (ad es. quando i Suoi dati personali non sono più necessari in relazione alle finalità per cui sono stati raccolti) qualora sussistano determinate circostanze, fatte salve le eccezioni previste dalla normativa applicabile (es. quando la conservazione dei Suoi dati è necessaria per il rispetto di obblighi di legge applicabili alla Società);

(d) Il diritto alla portabilità dei dati Le consente, in determinate circostanze previste dalla normativa applicabile, di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che La riguardano e che Lei ha fornito alla Società. Lei potrà trasmettere questi dati ad un altro titolare del trattamento, sempreché tale diritto non arrechi una lesione ai diritti e alle libertà altrui;

(e) Il diritto alla limitazione del trattamento Le consente, in determinate circostanze previste dalla normativa applicabile, di ottenere la limitazione del trattamento dei Suoi dati personali. In tali casi la Società potrà continuare a trattare i Suoi dati soltanto in alcune circostanze, ad esempio per l'esercizio del diritto di difesa o per tutelare i diritti di un'altra persona fisica o giuridica.

#### Per presa visione dell'informativa per il trattamento dei dati personali

Data e luogo .....

Destinatario dell'informativa.....

Timbro e firma leggibile.....

## 7. CONSENSO AL TRATTAMENTO DI DATI PER FINALITA' DI MARKETING

Vi chiediamo di esprimere il vostro consenso per il trattamento dei vostri dati personali da parte di Atradius Crédito y Caución S.A de Seguros y Reaseguros ("Atradius Crédito y Caución") per le seguenti finalità:

- inoltre tramite posta elettronica di rapporti informativi e pubblicazioni economiche su Settori industriali e Paesi, che Atradius mette a disposizione di Clienti e Imprese.
- inoltre tramite posta elettronica di aggiornamenti/novità relative a prodotti e servizi offerti da Atradius Crédito y Caución e altre società facenti parte del Gruppo Atradius.

Limitatamente alle suddette finalità, tali dati potrebbero essere comunicati a società del gruppo Atradius e/o fornitori di servizi per conto di Atradius. Vi precisiamo che tale consenso è del tutto facoltativo e prescinde dalla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi da parte di Atradius. Avrete la possibilità di revocare il vostro consenso in ogni momento inviandoci una comunicazione all'indirizzo: [privacy.istanze@atradius.com](mailto:privacy.istanze@atradius.com). L'informativa privacy aggiornata di Atradius è consultabile in qualsiasi momento accedendo alla sezione Privacy, nel sito [www.atradius.it](http://www.atradius.it).

Potete esprimere il vostro consenso barrando una delle due caselle seguenti:  Do il consenso  Non do il consenso

Data  Nome e Cognome (leggibili)

Timbro e Firma  Qualifica del firmatario

## 8. INFORMAZIONI DI CARATTERE GENERALE

### Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros Rappresentanza Generale per l'Italia

Via Crescenzo 12 - 00193 - Roma (Italia)

Tel. +39 06 68812.1

Fax +39 06 6874418

Sito internet: [www.atradius.it](http://www.atradius.it)

Indirizzo di posta elettronica: [info.it@atradius.com](mailto:info.it@atradius.com)

Sede Secondaria italiana di Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros con sede legale in Paseo de la Castellana, 4 - 28046 Madrid (Spagna) società di diritto spagnolo ammessa ad operare in Italia in regime di stabilimento ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. 209 del 7 settembre 2005 ("Codice delle Assicurazioni"), iscritta nell'Elenco I dell'Albo Imprese tenuto dall'IVASS (n. I 00136) riservato alle imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato UE che operano nel territorio della Repubblica italiana, sottoposta a vigilanza da parte dell'autorità di controllo spagnola Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones ("DGSFP"). Società estera coordinata e diretta da Atradius N.V, sede legale in David Ricardostraat 1,1066 JS Amsterdam (Paesi Bassi).

### Informazioni relative alla gestione dei reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri possono essere inoltrati per iscritto alla Compagnia seguendo le seguenti istruzioni.

Il reclamo va inviato ad Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros – Rappresentanza Generale per l'Italia

- per email al seguente indirizzo: [reclami@atradius.com](mailto:reclami@atradius.com); oppure
- a mezzo del servizio postale a: Via Crescenzo, 12 - 00193 Roma; o
- via fax al numero 06.6812.74

La Compagnia provvederà a riscontro il reclamo presentato entro 45 giorni dalla data di ricevimento del medesimo.

Sul sito della Compagnia [www.atradius.it](http://www.atradius.it) nella pagina Gestione Reclami è possibile scaricare il modello per il reclamo da indirizzare alla Compagnia da compilare e corredare della necessaria documentazione.

Qualora il riscontro non si ritenga soddisfatto del riscontro ricevuto o in caso di assenza di riscontro da parte della Compagnia nel termine dei 45 giorni, quest'ultimo potrà rivolgersi ad IVASS. In tal caso, il reclamo deve essere inviato ad IVASS

- a mezzo del servizio postale a: Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma; oppure
- via fax: 06.42.133.745 o 06.42.133.353; oppure
- via PEC all'indirizzo [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it)

Si consiglia di consultare il sito [www.atradius.it](http://www.atradius.it) per maggiori e dettagliate informazioni.