



### **CHIEDE**

di aderire al Fondo di Garanzia di cui all'art.2 del regolamento prestiti, autorizzando la Cassa Mutua a trattenere in unica soluzione, contestualmente all'erogazione del prestito stesso, la relativa ritenuta dall'ammontare del prestito richiesto con la presente domanda.

### **DICHIARA**

di voler ricevere, in caso di accoglimento della presente domanda, il netto ricavo dell'operazione, detratti gli importi necessari ad estinguere per suo conto l'eventuale prestito in corso di ammortamento, di cui in prosieguo, e la ritenuta per il fondo di garanzia, tramite bonifico disposto sul conto corrente bancario intestato al richiedente, successivamente alla sottoscrizione del contratto di prestito.

### **DICHIARA**

fin d'ora di essere a conoscenza ed accettare le disposizioni tutte contenute nel regolamento prestiti in vigore dal 01/01/2012 (del quale ultimo rimette copia firmata in uno alla presente domanda), sia nello Statuto della società cooperativa Cassa Mutua, dei quali ha già ricevuto copia.

### **DICHIARA**

che nei suoi confronti non vi sono provvedimenti in corso di collocamento a riposo, di collocamento in aspettativa senza assegni o di sospensione dalla qualifica rivestita e che il piano di ammortamento prescelto scadrà entro la data del previsto collocamento a riposo.

### **DICHIARA**

di essere a conoscenza delle norme incluse nel regolamento prestiti e di accettarle integralmente.

### **PRENDE ATTO**

che la presente domanda non vincola in alcun modo la Cassa Mutua a deliberare la concessione del prestito richiesto e che, in caso di delibera di concessione, l'operazione finanziaria si perfezionerà solo con la sottoscrizione del contratto di prestito.

### **(Parte riservata ai soci con prestito in corso di ammortamento)**

#### **CHIEDE**

che, in caso di accoglimento della presente domanda di finanziamento, la Cassa Mutua provveda ad estinguere anticipatamente, per suo nome vece e conto, il proprio prestito attualmente in corso di ammortamento e per il quale dichiara aver pagato, alla data odierna, n\_\_\_\_\_ rate. Ciò relativamente al capitale residuo al netto di interessi a scadere in epoca successiva all'erogazione del nuovo prestito richiesto con la presente domanda.

#### **DELEGA E AUTORIZZA**

ora per allora la Cassa Mutua a trattenere, dal netto ricavo dell'operazione di finanziamento richiesta con la presente domanda, in unica soluzione, la somma necessaria ad estinguere anticipatamente il prestito attualmente in corso di ammortamento precedentemente indicato. Prendendo atto che la presente domanda di finanziamento non comporta la sospensione od interruzione del pagamento delle rate di rimborso del prestito attualmente in corso di ammortamento, le quali dovranno essere pagate, alle singole scadenze mensili e per l'importo pattuito, fino all'eventuale sottoscrizione del contratto di finanziamento richiesto con la presente domanda.

Firma \_\_\_\_\_

Allega:

- Fotocopia del codice fiscale.
- Fotocopia della busta paga.
- Fotocopia di documento di riconoscimento.
- Fotocopia piano di ammortamento e regolamento prestiti sottoscritto.
- Scheda Notizie debitamente compilata e sottoscritta.
- Informativa e relativo consenso scritto (Codice in materia di protezione dei dati personali, D.Lgs. n. 196/2003).
- Atto di delega (All. 1 oppure All. 2 – solo per chi sceglie la modalità di pagamento delle rate prestito di cui al punto A).

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma del richiedente \_\_\_\_\_

## All. 1

# ATTO DI DELEGA

Il/la sottoscritt \_\_\_\_\_ Cod. Fiscale \_\_\_\_\_  
in servizio presso \_\_\_\_\_ amministrat\_\_ da \_\_\_\_\_  
residente in \_\_\_\_\_ via \_\_\_\_\_ n.\_\_\_\_ cap \_\_\_\_\_  
socio della “Cassa Mutua di Assistenza e Previdenza per il Personale del Ministero dell’Interno” Soc. Coop.  
con sede in Roma, Piazza del Viminale n. 1, avendo richiesto un prestito di € \_\_\_\_\_, \_\_\_\_, TAN 5,85%,  
TAEG \_\_\_\_\_, estinguibile in n. \_\_\_\_\_ rate costanti ciascuna di € \_\_\_\_\_, \_\_\_\_, con la presente

### **autorizza**

il Ministero dell’Interno da cui dipende a trattenere dalle competenze mensili, a far data dalla prima mensilità utile, l’importo della rata prestito di € \_\_\_\_\_, \_\_\_\_, per n \_\_\_\_\_ mensilità.

Conferisce, altresì, **delega** al Ministero medesimo a rimettere le predette somme alla Cassa Mutua mediante versamento sul conto corrente bancario n. 10001 della Banca Nazionale del Lavoro, Agenzia n. 6374, CIN D - ABI 01005 - CAB 03374, intestato alla “Cassa Mutua Ministero dell’Interno”.

Qualora per qualsiasi causa il sottoscritto restasse temporaneamente assente dal servizio ovvero le competenze spettanti non risultassero capienti per effettuare la ritenuta, si autorizza l’Amministrazione a riprendere la trattenuta delle rate mensili non appena le condizioni stipendiali lo consentano e fino ad estinzione dell’importo dovuto.

Lo scrivente presta il consenso al trattamento dei dati personali comuni e sensibili (D.Lgs.196/2003) e allega copia della busta paga e di un documento di riconoscimento in corso di validità.

\_\_\_\_\_  
(luogo e data)

\_\_\_\_\_  
(firma socio)

\_\_\_\_\_  
(firma del Presidente Cassa Mutua)

## ATTO DI DELEGA

Il/la sottoscritt \_\_\_\_\_ Cod. Fiscale \_\_\_\_\_  
in servizio presso \_\_\_\_\_ amministrat\_\_ da \_\_\_\_\_  
residente in \_\_\_\_\_ via \_\_\_\_\_ n.\_\_\_\_ cap \_\_\_\_\_  
socio della “Cassa Mutua di Assistenza e Previdenza per il Personale del Ministero dell’Interno” Soc. Coop.  
con sede in Roma, Piazza del Viminale n. 1, avendo richiesto un prestito di € \_\_\_\_\_, \_\_\_\_, TAN 5,85%,  
TAEG \_\_\_\_\_, estinguibile in n. \_\_\_\_\_ rate costanti ciascuna di € \_\_\_\_\_, \_\_\_\_, con la presente

### **autorizza**

la R.T.S. di \_\_\_\_\_ a trattenere dalle competenze mensili, a far data dalla prima mensilità utile, l’importo della rata prestito di € \_\_\_\_\_, \_\_\_\_, per n \_\_\_\_\_ mensilità.

Conferisce, altresì, **delega** alla R.T.S. medesima a rimettere le predette somme alla Cassa Mutua mediante versamento sul conto corrente bancario n. 10001 della Banca Nazionale del Lavoro, Agenzia n. 6374, CIN D - ABI 01005 - CAB 03374, intestato alla “Cassa Mutua Ministero dell’Interno”.

Qualora per qualsiasi causa il sottoscritto restasse temporaneamente assente dal servizio ovvero le competenze spettanti non risultassero capienti per effettuare la ritenuta, si autorizza la R.T.S. a riprendere la trattenuta delle rate mensili non appena le condizioni stipendiali lo consentano e fino ad estinzione dell’importo dovuto.

Lo scrivente presta il consenso al trattamento dei dati personali comuni e sensibili (D.Lgs.196/2003) e allega copia della busta paga e di un documento di riconoscimento in corso di validità.

\_\_\_\_\_  
(luogo e data)

\_\_\_\_\_  
(firma socio)

\_\_\_\_\_  
(firma del Presidente Cassa Mutua)

**CASSA MUTUA DI ASSISTENZA E PREVIDENZA PER IL PERSONALE DEL MINISTERO DELL'INTERNO**

Piano di Ammortamento - Tasso 5,85% a scalare

Prestito			Importo netto finanziato		F.do di garanzia			Rate	Importo	T.A.E.G.
Importo	Interessi	Montante	Importo	%	anni	%	Importo	n°	Rata	%
€ 1.500,04	€ 47,96	€ 1.548,00	€ 1.491,04	99,40	1	0,60	€ 9,00	12	€129,00	7,21
€ 1.491,42	€ 92,58	€ 1.584,00	€ 1.473,52	98,80	2	1,20	€ 17,90	24	€66,00	7,27
€ 1.515,45	€ 140,55	€ 1.656,00	€ 1.488,17	98,20	3	1,80	€ 27,28	36	€46,00	7,31
€ 2.000,06	€ 63,94	€ 2.064,00	€ 1.988,06	99,40	1	0,60	€ 12,00	12	€172,00	7,21
€ 2.011,16	€ 124,84	€ 2.136,00	€ 1.987,03	98,80	2	1,20	€ 24,13	24	€89,00	7,27
€ 2.009,62	€ 186,38	€ 2.196,00	€ 1.973,45	98,20	3	1,80	€ 36,17	36	€61,00	7,31
€ 2.007,15	€ 248,85	€ 2.256,00	€ 1.958,98	97,60	4	2,40	€ 48,17	48	€47,00	7,33
€ 2.024,59	€ 315,41	€ 2.340,00	€ 1.963,85	97,00	5	3,00	€ 60,74	60	€39,00	7,36
€ 2.500,07	€ 79,93	€ 2.580,00	€ 2.485,07	99,40	1	0,60	€ 15,00	12	€215,00	7,21
€ 2.508,30	€ 155,70	€ 2.664,00	€ 2.478,20	98,80	2	1,20	€ 30,10	24	€111,00	7,27
€ 2.503,79	€ 232,21	€ 2.736,00	€ 2.458,72	98,20	3	1,80	€ 45,07	36	€76,00	7,31
€ 2.519,61	€ 312,39	€ 2.832,00	€ 2.459,14	97,60	4	2,40	€ 60,47	48	€59,00	7,33
€ 2.491,81	€ 388,19	€ 2.880,00	€ 2.417,06	97,00	5	3,00	€ 74,75	60	€48,00	7,36
€ 3.000,09	€ 95,91	€ 3.096,00	€ 2.982,09	99,40	1	0,60	€ 18,00	12	€258,00	7,21
€ 3.005,44	€ 186,56	€ 3.192,00	€ 2.969,37	98,80	2	1,20	€ 36,07	24	€133,00	7,27
€ 2.997,96	€ 278,04	€ 3.276,00	€ 2.944,00	98,20	3	1,80	€ 53,96	36	€91,00	7,31
€ 2.989,37	€ 370,63	€ 3.360,00	€ 2.917,63	97,60	4	2,40	€ 71,74	48	€70,00	7,33
€ 3.010,93	€ 469,07	€ 3.480,00	€ 2.920,60	97,00	5	3,00	€ 90,33	60	€58,00	7,36
€ 4.000,12	€ 127,88	€ 4.128,00	€ 3.976,12	99,40	1	0,60	€ 24,00	12	€344,00	7,21
€ 3.999,72	€ 248,28	€ 4.248,00	€ 3.951,72	98,80	2	1,20	€ 48,00	24	€177,00	7,27
€ 3.986,29	€ 369,71	€ 4.356,00	€ 3.914,54	98,20	3	1,80	€ 71,75	36	€121,00	7,31
€ 4.014,29	€ 497,71	€ 4.512,00	€ 3.917,95	97,60	4	2,40	€ 96,34	48	€94,00	7,33
€ 3.997,27	€ 622,73	€ 4.620,00	€ 3.877,35	97,00	5	3,00	€ 119,92	60	€77,00	7,36
€ 4.994,01	€ 309,99	€ 5.304,00	€ 4.934,08	98,80	2	1,20	€ 59,93	24	€221,00	7,27
€ 5.007,57	€ 464,43	€ 5.472,00	€ 4.917,43	98,20	3	1,80	€ 90,14	36	€152,00	7,31
€ 4.996,52	€ 619,48	€ 5.616,00	€ 4.876,60	97,60	4	2,40	€ 119,92	48	€117,00	7,33
€ 4.983,61	€ 776,39	€ 5.760,00	€ 4.834,10	97,00	5	3,00	€ 149,51	60	€96,00	7,36
€ 6.508,03	€ 403,97	€ 6.912,00	€ 6.429,93	98,80	2	1,20	€ 78,10	24	€288,00	7,27
€ 6.490,08	€ 601,92	€ 7.092,00	€ 6.373,26	98,20	3	1,80	€ 116,82	36	€197,00	7,31
€ 6.491,20	€ 804,80	€ 7.296,00	€ 6.335,41	97,60	4	2,40	€ 155,79	48	€152,00	7,33
€ 6.489,08	€ 1.010,92	€ 7.500,00	€ 6.294,41	97,00	5	3,00	€ 194,67	60	€125,00	7,36
€ 7.999,45	€ 496,55	€ 8.496,00	€ 7.903,46	98,80	2	1,20	€ 95,99	24	€354,00	7,27
€ 8.005,53	€ 742,47	€ 8.748,00	€ 7.861,43	98,20	3	1,80	€ 144,10	36	€243,00	7,31
€ 7.985,88	€ 990,12	€ 8.976,00	€ 7.794,22	97,60	4	2,40	€ 191,66	48	€187,00	7,33
€ 7.994,55	€ 1.245,45	€ 9.240,00	€ 7.754,71	97,00	5	3,00	€ 239,84	60	€154,00	7,36
€ 10.010,61	€ 621,39	€ 10.632,00	€ 9.890,48	98,80	2	1,20	€ 120,13	24	€443,00	7,27
€ 10.015,15	€ 928,85	€ 10.944,00	€ 9.834,88	98,20	3	1,80	€ 180,27	36	€304,00	7,31
€ 9.993,03	€ 1.238,97	€ 11.232,00	€ 9.753,20	97,60	4	2,40	€ 239,83	48	€234,00	7,33
€ 10.019,14	€ 1.560,86	€ 11.580,00	€ 9.718,57	97,00	5	3,00	€ 300,57	60	€193,00	7,36
€ 9.998,68	€ 1.881,32	€ 11.880,00	€ 9.638,73	96,40	6	3,60	€ 359,95	72	€165,00	7,38
€ 11.004,89	€ 683,11	€ 11.688,00	€ 10.872,83	98,80	2	1,20	€ 132,06	24	€487,00	7,27
€ 11.003,49	€ 1.020,51	€ 12.024,00	€ 10.805,43	98,20	3	1,80	€ 198,06	36	€334,00	7,31
€ 11.017,96	€ 1.366,04	€ 12.384,00	€ 10.753,53	97,60	4	2,40	€ 264,43	48	€258,00	7,33
€ 11.005,48	€ 1.714,52	€ 12.720,00	€ 10.675,32	97,00	5	3,00	€ 330,16	60	€212,00	7,36
€ 11.028,85	€ 2.075,15	€ 13.104,00	€ 10.631,81	96,40	6	3,60	€ 397,04	72	€182,00	7,38

More: sulle rate corrisposte in ritardo verrà applicato un interesse di mora pari al tasso annuo che ha regolato la corrispondente rata insoluita maggiorato di 2 punti percentuale.

**CASSA MUTUA DI ASSISTENZA E PREVIDENZA PER IL PERSONALE DEL MINISTERO DELL'INTERNO**

**Piano di Ammortamento - Tasso 5,85% a scalare**

Prestito			Importo netto finanziato		F.do di garanzia			Rate	Importo	T.A.E.G.
Importo	Interessi	Montante	Importo	%	anni	%	Importo	n°	Rata	%
€ 11.999,17	€ 744,83	€ 12.744,00	€ 11.855,18	98,80	2	1,20	€ 143,99	24	€531,00	7,27
€ 11.991,82	€ 1.112,18	€ 13.104,00	€ 11.775,97	98,20	3	1,80	€ 215,85	36	€364,00	7,31
€ 12.000,18	€ 1.487,82	€ 13.488,00	€ 11.712,18	97,60	4	2,40	€ 288,00	48	€281,00	7,33
€ 11.991,82	€ 1.868,18	€ 13.860,00	€ 11.632,07	97,00	5	3,00	€ 359,75	60	€231,00	7,36
€ 11.998,42	€ 2.257,58	€ 14.256,00	€ 11.566,48	96,40	6	3,60	€ 431,94	72	€198,00	7,38
€ 12.993,45	€ 806,55	€ 13.800,00	€ 12.837,53	98,80	2	1,20	€ 155,92	24	€575,00	7,27
€ 13.013,10	€ 1.206,90	€ 14.220,00	€ 12.778,86	98,20	3	1,80	€ 234,24	36	€395,00	7,31
€ 12.982,40	€ 1.609,60	€ 14.592,00	€ 12.670,82	97,60	4	2,40	€ 311,58	48	€304,00	7,33
€ 12.978,16	€ 2.021,84	€ 15.000,00	€ 12.588,82	97,00	5	3,00	€ 389,34	60	€250,00	7,36
€ 13.028,59	€ 2.451,41	€ 15.480,00	€ 12.559,56	96,40	6	3,60	€ 469,03	72	€215,00	7,38
€ 14.010,33	€ 869,67	€ 14.880,00	€ 13.842,21	98,80	2	1,20	€ 168,12	24	€620,00	7,27
€ 14.001,44	€ 1.298,56	€ 15.300,00	€ 13.749,41	98,20	3	1,80	€ 252,03	36	€425,00	7,31
€ 14.007,33	€ 1.736,67	€ 15.744,00	€ 13.671,15	97,60	4	2,40	€ 336,18	48	€328,00	7,33
€ 14.016,41	€ 2.183,59	€ 16.200,00	€ 13.595,92	97,00	5	3,00	€ 420,49	60	€270,00	7,36
€ 13.998,16	€ 2.633,84	€ 16.632,00	€ 13.494,23	96,40	6	3,60	€ 503,93	72	€231,00	7,38
€ 15.004,61	€ 931,39	€ 15.936,00	€ 14.824,55	98,80	2	1,20	€ 180,06	24	€664,00	7,27
€ 14.989,78	€ 1.390,22	€ 16.380,00	€ 14.719,96	98,20	3	1,80	€ 269,82	36	€455,00	7,31
€ 14.989,55	€ 1.858,45	€ 16.848,00	€ 14.629,80	97,60	4	2,40	€ 359,75	48	€351,00	7,33
€ 15.002,75	€ 2.337,25	€ 17.340,00	€ 14.552,67	97,00	5	3,00	€ 450,08	60	€289,00	7,36
€ 15.028,32	€ 2.827,68	€ 17.856,00	€ 14.487,30	96,40	6	3,60	€ 541,02	72	€248,00	7,38
€ 16.011,06	€ 1.484,94	€ 17.496,00	€ 15.722,86	98,20	3	1,80	€ 288,20	36	€486,00	7,31
€ 16.014,47	€ 1.985,53	€ 18.000,00	€ 15.630,12	97,60	4	2,40	€ 384,35	48	€375,00	7,33
€ 15.989,09	€ 2.490,91	€ 18.480,00	€ 15.509,42	97,00	5	3,00	€ 479,67	60	€308,00	7,36
€ 15.997,89	€ 3.010,11	€ 19.008,00	€ 15.421,97	96,40	6	3,60	€ 575,92	72	€264,00	7,38
€ 16.028,34	€ 3.543,66	€ 19.572,00	€ 15.355,15	95,80	7	4,20	€ 673,19	84	€233,00	7,41
€ 16.999,40	€ 1.576,60	€ 18.576,00	€ 16.693,41	98,20	3	1,80	€ 305,99	36	€516,00	7,31
€ 16.996,69	€ 2.107,31	€ 19.104,00	€ 16.588,77	97,60	4	2,40	€ 407,92	48	€398,00	7,33
€ 16.975,43	€ 2.644,57	€ 19.620,00	€ 16.466,17	97,00	5	3,00	€ 509,26	60	€327,00	7,36
€ 17.028,06	€ 3.203,94	€ 20.232,00	€ 16.415,05	96,40	6	3,60	€ 613,01	72	€281,00	7,38
€ 16.991,42	€ 3.756,58	€ 20.748,00	€ 16.277,78	95,80	7	4,20	€ 713,64	84	€247,00	7,41
€ 17.987,73	€ 1.668,27	€ 19.656,00	€ 17.663,95	98,20	3	1,80	€ 323,78	36	€546,00	7,31
€ 17.978,91	€ 2.229,09	€ 20.208,00	€ 17.547,42	97,60	4	2,40	€ 431,49	48	€421,00	7,33
€ 18.013,69	€ 2.806,31	€ 20.820,00	€ 17.473,28	97,00	5	3,00	€ 540,41	60	€347,00	7,36
€ 17.997,63	€ 3.386,37	€ 21.384,00	€ 17.349,72	96,40	6	3,60	€ 647,91	72	€297,00	7,38
€ 18.023,28	€ 3.984,72	€ 22.008,00	€ 17.266,30	95,80	7	4,20	€ 756,98	84	€262,00	7,41
€ 19.009,02	€ 1.762,98	€ 20.772,00	€ 18.666,86	98,20	3	1,80	€ 342,16	36	€577,00	7,31
€ 19.003,84	€ 2.356,16	€ 21.360,00	€ 18.547,75	97,60	4	2,40	€ 456,09	48	€445,00	7,33
€ 19.000,03	€ 2.959,97	€ 21.960,00	€ 18.430,03	97,00	5	3,00	€ 570,00	60	€366,00	7,36
€ 19.027,80	€ 3.580,20	€ 22.608,00	€ 18.342,80	96,40	6	3,60	€ 685,00	72	€314,00	7,38
€ 18.986,36	€ 4.197,64	€ 23.184,00	€ 18.188,93	95,80	7	4,20	€ 797,43	84	€276,00	7,41
€ 19.997,35	€ 1.854,65	€ 21.852,00	€ 19.637,40	98,20	3	1,80	€ 359,95	36	€607,00	7,31
€ 19.986,06	€ 2.477,94	€ 22.464,00	€ 19.506,39	97,60	4	2,40	€ 479,67	48	€468,00	7,33
€ 19.986,37	€ 3.113,63	€ 23.100,00	€ 19.386,78	97,00	5	3,00	€ 599,59	60	€385,00	7,36
€ 19.997,37	€ 3.762,63	€ 23.760,00	€ 19.277,46	96,40	6	3,60	€ 719,91	72	€330,00	7,38
€ 20.018,23	€ 4.425,77	€ 24.444,00	€ 19.177,46	95,80	7	4,20	€ 840,77	84	€291,00	7,41

More: sulle rate corrisposte in ritardo verrà applicato un interesse di mora pari al tasso annuo che ha regolato la corrispondente rata assoluta maggiorato di 2 punti percentuale.



## REGOLAMENTO PRESTITI CASSA MUTUA MINISTERO INTERNO

IN VIGORE DAL 01/01/2012

**ART. 1 -** Il prestito può essere concesso al Socio della Cassa Mutua secondo i piani di ammortamento deliberati dal Consiglio di Amministrazione.

I prestiti di importo fino a 15.028,32 euro potranno essere rimborsati preferibilmente tramite trattenuta sullo stipendio oppure mediante RID o bonifico, mentre quelli di importo superiore a 15.028,32 euro dovranno essere rimborsati esclusivamente tramite trattenuta sullo stipendio.

Al Socio che abbia in corso provvedimento di collocamento in aspettativa senza assegni o di sospensione dalla qualifica rivestita non potrà essere concesso alcun prestito.

Per i Soci prossimi al collocamento a riposo per limiti di età, la concessione verrà determinata in modo che il relativo ammortamento possa aver luogo entro il residuo periodo di permanenza in servizio.

**In caso di dimissioni volontarie dal Servizio** il Socio che ha in corso un prestito deve restituire il residuo debito in un'unica soluzione o mediante piani di rientro autorizzati.

**In caso di dimissioni volontarie da Socio** o comunque di perdita della qualità di Socio, il rimborso del residuo prestito dovrà aver luogo in unica soluzione prima della presentazione della richiesta di dimissioni da Socio o al momento della perdita della qualifica di Socio.

La Cassa Mutua potrà disporre la compensazione di tutto o parte del debito residuo del Socio per contratto di prestito, con quanto al medesimo spettante a norma dello Statuto.

Le domande relative ai prestiti, debitamente motivate, verranno prese in esame seguendo l'ordine di presentazione.

La restituzione del prestito avviene mediante il pagamento di rate mensili uguali e consecutive nei termini contrattualmente previsti e con la modalità prescelta.

**ART. 2 -** E' istituito un fondo di garanzia che copre l'evento morte del Socio, nel qual caso non si fa luogo al recupero del residuo debito, non essendo più dovute le rate a scadere in epoca successiva al decesso.

La ritenuta per il fondo di garanzia, che deve essere pagata anticipatamente, viene fissata in ragione del 6‰ dell'importo richiesto per il numero di anni di ammortamento (ad esempio: prestito di euro 4.983,61 da restituire in 5 anni =  $6 \times 4.983,61 \times 5 : 1000 = 149,51$ ).

**ART. 3 -** Sulle rate corrisposte in ritardo verrà applicato un interesse di mora pari al tasso annuo che ha regolato la corrispondente rata insoluta maggiorato di 2 punti percentuale, salvo ed impregiudicato il diritto della Cassa Mutua di avvalersi della clausola risolutiva espressa prevista in contratto, ovvero inviare diffida ad adempiere.

**ART. 4 -** E' facoltà della Cassa Mutua concedere un nuovo prestito ad un Socio che ha già un prestito in corso di ammortamento. Ciò a condizione che parte del netto erogato dal nuovo prestito venga utilizzato per l'estinzione anticipata del prestito ancora in corso di ammortamento.

L'erogazione di un secondo prestito, di cui al comma precedente è possibile solo a condizione che per il prestito ancora in corso non si siano verificate posizioni di sofferenza di qualsivoglia natura ed in particolare non siano stati applicati interessi di mora per ritardo nel pagamento di rate.

**ART. 5 -** Il Socio si impegna a rispettare quanto stabilito dal presente regolamento parte integrante del contratto di mutuo.

Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 cod. civ. il sottoscritto approva specificatamente le seguenti clausole: art. 1 (disposizioni relative alla concessione del prestito); art. 2 (fondo di garanzia e sua adesione); art. 3 (interessi di mora); art. 4 (condizioni per l'ottenimento di nuovo prestito con contestuale estinzione di quello in fase di ammortamento)

Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_



## SCHEDA NOTIZIE

### MODULO DA COMPILARE ACURA DEL RICHIEDENTE LA PRESTAZIONE

Normativa Antiriciclaggio - D.Lgs. n. 231/2007 (e successive modificazioni).  
Obblighi di adeguata verifica della clientela.

Gentile socio,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, che dà 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 criminali e di finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il presente questionario.

Le nuove disposizioni, infatti, richiedono per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo<sup>1</sup> la raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita.

La menzionata normativa impone al cliente<sup>2</sup> di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire alla ns Società di adempiere ai nuovi obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.

QUESTIONARIO RELATIVO AL SIG.....

<sup>1</sup> Per "titolare effettivo" si intende 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 al decreto (art. 2); per utilità ne viene riportato un estratto in calce al presente documento.

<sup>2</sup> In calce sono riportate le norme concernenti obblighi e responsabilità del cliente (vedi artt. 21 e 55, commi 2 e 3).

Quadro A - DATI RIFERITI AL CLIENTE IN RELAZIONE AGLI OBBLIGHI ANTIRICICLAGGIO PREVISTI DAL DLGS N. 231/2007<sup>3</sup>

1. Generalità del cliente persona fisica:

Cognome e Nome \_\_\_\_\_

Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ data di nascita \_\_\_\_\_

Comune di residenza \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_ Cap. \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

Telefono abitazione \_\_\_\_\_ Cell. \_\_\_\_\_

(D.P.R. 28 dicembre 2000 N°445, artt. 35-36 - Sono equipollenti alla carta di identità il passaporto, la patente di guida, la patente nautica, il libretto di pensione, il patentino di abilitazione alla conduzione di impianti termici, il porto d'armi, le tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato).

2. Il cliente è presente fisicamente al momento della richiesta di finanziamento

Sì  No

In caso di risposta negativa si indicano di seguito gli estremi del conto corrente bancario di cui è titolare il richiedente e presso il quale sarà accreditata l'erogazione del prestito ed effettuato il primo pagamento relativo all'operazione (obbligo rafforzato di verifica ex artt. 28 e 29, D.Lgs. 231/2007):

ISTITUTO DI CREDITO.....

IBAN.....

Eventuali attestazioni rilasciate da altro soggetto che ha eseguito l'adeguata verifica (specificare):.....

N.B. L'INDICAZIONE DELL'IBAN E' OBBLIGATORIA SE IL CLIENTE NON E' FISICAMENTE PRESENTE

3. Prevalente attività svolta dal cliente:

lavoratore dipendente:

con contratto a tempo determinato

con contratto a tempo indeterminato

con contratto a tempo indeterminato part-time verticale/orizzontale.....%

altro (specificare) .....

4. Attività lavorativa:

Stato/Città dell'attività lavorativa \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Luogo di Lavoro \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Tel. Ufficio \_\_\_\_\_

Qualifica Professionale \_\_\_\_\_

In posizione di comando/distacco presso \_\_\_\_\_

5. Persona politicamente esposta<sup>4</sup>:

Sì

No

<sup>3</sup> Per cliente si intende il soggetto che instaura rapporti continuativi o il soggetto che compie operazioni in proprio ovvero il soggetto (persona fisica o giuridica) per conto del quale viene richiesta l'operazione.

Quadro B - DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO<sup>5</sup>

Accensione di rapporto continuativo

Variazioni e aggiornamenti del rapporto o dei rapporti già instaurati (*specificare*)

6. Natura del rapporto continuativo:

finanziamento .....

7. Scopo del rapporto continuativo (*possibile risposta multipla*):

liquidità per esigenze familiari

altro (*specificare*) .....

8. Eventuali altre informazioni o note aggiuntive:.....

.....

Quadro C - DICHIARAZIONE DEL CLIENTE AI SENSI DELL'ART. 21 D.LGS 231/2007

9. Il Sottoscritto ....., ai fini dell'identificazione del "TITOLARE EFFETTIVO" di cui all'art. 21, D.LGS. 231/2007 e dell'art. 2 dell'Allegato tecnico al medesimo D.LGS. 231/2007, consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 55 del D.LGS. 231/2007 nel caso di falsa indicazione delle generalità del soggetto per conto del quale eventualmente si esegue l'operazione,

DICHIARA

Di agire in proprio e, quindi, l'inesistenza di un diverso titolare effettivo così come previsto e definito dal D.LGS. 231/2007.

Di agire per conto dei seguenti titolari effettivi:  
(indicare le complete generalità delle persone fisiche/della persona fisica/che rivestono/che riveste la qualifica di titolare effettivo)

Nome.....

Cognome.....

Luogo e data di nascita.....

Codice fiscale.....

Residenza anagrafica.....

Estremi del documento di identificazione:

    Tipo documento.....

    Numero del documento.....

    Ente emittente.....

    Data di emissione.....

Persona politicamente esposta; SI  NO

<sup>4</sup> Per la nozione di persone politicamente esposte, si rimanda alla definizione dell'articolo 1 che si riporta in allegato al presente documento. Si ricorda, inoltre, che ai fini dell'assolvimento degli obblighi rafforzati di adeguata verifica, l'art. 28, comma 5, del decreto precisa che in relazione ad operazioni, rapporti continuativi o prestazioni professionali con persone politicamente esposte residenti in un altro Stato comunitario o in un Paese terzo, le banche devono: a) stabilire adeguate procedure basate sul rischio per determinare se il cliente sia una persona politicamente esposta; b) ottenere l'autorizzazione del Direttore generale, di suo incarico ovvero di un soggetto che svolge una funzione equivalente, prima di avviare un rapporto continuativo con tali clienti; c) adottare ogni misura adeguata per stabilire l'origine del patrimonio e dei fondi impiegati nel rapporto continuativo o nell'operazione; d) assicurare un controllo continuo e rafforzato del rapporto continuativo o della prestazione professionale.

<sup>5</sup> Per "rapporto continuativo" si intende il rapporto di durata rientrante nell'esercizio dell'attività dell'istituto a che dia luogo a più operazioni di versamento, prelievo o trasferimento di mezzi di pagamento e che non si esaurisce in una sola operazione.

Quadro D - DATI RIFERITI ALL' OPERAZIONE OCCASIONALE <sup>6</sup>
10. Origine e/o destinazione dei fondi oggetto dell'operazione:..... .....
11. Tipologia dell'operazione:..... ..... .....
12. Scopo dell'operazione: ..... ..... .....
13.Eventuali altre informazioni o note aggiuntive: ..... .....
14. Importo dell'operazione: Euro .....

Quadro E - DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO DA ALLEGARE IN COPIA
<input type="checkbox"/> documento di identificazione in corso di validità <input type="checkbox"/> codice fiscale <input type="checkbox"/> busta paga <input type="checkbox"/> altro (specificare).....

Quadro F - SOTTOSCRIZIONE
<p>Ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio, il sottoscritto dichiara, sotto la propria personale responsabilità, la veridicità dei dati, delle informazioni fornite e delle dichiarazioni rilasciate e in particolare di quanto dichiarato in relazione alla società e/o alle persone fisiche per conto delle quali, eventualmente, opera.</p> <p>Il sottoscritto dichiara di essere stato informato dalla circostanza che il mancato rilascio in tutto o in parte delle informazioni di cui sopra può pregiudicare la capacità della Società di dare esecuzione al servizio richiesto e si impegna a comunicare senza ritardo alla Società ogni eventuale integrazione o variazione che si dovesse verificare in relazione ai dati forniti con la presente dichiarazione.</p> <p>Il sottoscritto, acquisita l'informativa ai sensi dell'art. 13 del D.LGS. 196/2003, presta il consenso al trattamento dei dati personali riportati nella presente dichiarazione e di quelli che saranno eventualmente in futuro forniti ad integrazione e/o modifica degli stessi. Il sottoscritto prende altresì atto che la comunicazione a terzi dei dati personali sarà effettuata dalla Società in adempimento agli obblighi di legge.</p> <p>.....  <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <span>(data)</span> <span>(firma)</span> </div> </p> <p><b>N.B. SE IL RICHIEDENTE NON E' PRESENTE LA FIRMA APPOSTA IN CALCE AL PRESENTE MODULO DI VALUTAZIONE VA AUTENTICATA.            GLI ALLEGATI DEVONO ESSERE RICONOSCIUTI CONFORMI AGLI ORIGINALI.            LE VALIDAZIONI IN ESAME DEVONO ESSERE EFFETTUATE DA IDONEA AUTORITA'.</b></p>

<sup>6</sup> Da compilarsi solo in caso di operazione occasionale.

Riferimenti normativi. Decreto legislativo n. 231/2007

#### Obblighi del cliente

Art. 21 - 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.

Art. 55, comma 2 - Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.

Art. 55, comma 3 - Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

#### Nozione di titolare effettivo

Art. 1, comma 2, lett. u - Nel presente decreto legislativo si intendono per ....(omissis):

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 al decreto.

#### Art. 2 – Titolare effettivo [Allegato tecnico]

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società:

1) 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;

2) 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 i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

1) 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;

2) 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;

3) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

#### Nozione di persona politicamente esposta

Art. 1 "persone politicamente esposte": le persone fisiche residenti in altri stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche come pure 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;

#### Art. 1 - Persone politicamente esposte [Allegato tecnico]

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

a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;

b) i parlamentari;

c) 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;

d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;

e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;

f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

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

2. Per familiari diretti s'intendono:

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- 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;
- b) 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.

**INFORMATIVA E RELATIVO CONSENSO SCRITTO**  
**Codice in materia di protezione dei dati personali, D.Lgs. n. 196/2003**

**richiesta di prestito**

**1) Titolare del trattamento.**

Ai sensi della normativa in materia di protezione dei dati personali, la Soc. Coop. Cassa Mutua di Assistenza e Previdenza per il Personale del Ministero dell'interno, con sede in Roma, Piazza del Viminale, cap 00184, P. IVA00994701001, iscritta nell'elenco degli intermediari finanziari di cui al D.Lgs 1 settembre 1993 n.385 con il n. 25312 e codice ABI 315176, Legale rappresentante Presidente Dott. Giuseppe Filippone, di seguito per brevità definita "Cassa Mutua", quale "Titolare" del "trattamento" dei dati personali di cui alla presente informativa, è tenuta a fornirLe informazioni in merito all'utilizzo dei Suoi dati personali, anche "sensibili", che formano oggetto di "trattamento" e sui suoi diritti (Art.13 del codice sulla Privacy).

**2) Origine dei dati personali.**

I dati personali, ivi inclusi quelli "sensibili" da acquisire o già detenuti dalla Cassa Mutua, sono forniti, anche attraverso le tecniche di comunicazione a distanza di cui la stessa si avvale (quali telefax), direttamente dall'"interessato" cui i dati personali si riferiscono. I dati personali possono inoltre essere acquisiti dalla Cassa Mutua, nell'esercizio della propria attività di soc. coop., da soggetti terzi per obbligo di legge (es. normativa contro riciclaggio), sempre per fini connessi alla conclusione ed esecuzione del rapporto contrattuale ovvero fornitura di servizi della cooperativa da Lei richiesti. In quest'ultimo caso, la Cassa Mutua avrà cura di rendere all'interessato l'informativa di cui all'art.13, comma 4, all'atto della registrazione dei dati che la riguardino o, quando è prevista la loro comunicazione, non oltre la prima comunicazione.

**3) Categorie di dati oggetto di trattamento.**

La Cassa Mutua acquisisce e "tratta" solo dati personali, anche "sensibili", strettamente necessari all'espletamento dei servizi richiesti e delle "finalità" per le quali sono stati conferiti (punto 7).

In relazione alle finalità descritte nel successivo punto 7, la Cassa Mutua tratta dati personali, relativi a soci o persone richiedenti tale ammissione e altri servizi della Cassa Mutua, quali il nome, l'indirizzo, i dati di identificazione personale, il codice fiscale, estremi identificativi di altri rapporti di c/c bancario quali ABI, CAB, numero di conto corrente del socio ecc.

La Cassa Mutua tratta anche i dati personali di tali soggetti "interessati" qualificati "sensibili" dall'art.4 lettera d) del D.Lgs.196/2003, ciò sempre in relazione alle finalità descritte nel successivo punto 7 e solo in relazione alla gestione dello specifico rapporto intercorrente tra Lei e la Cassa Mutua, per dare seguito a specifici servizi ed operazioni da Lei richieste. **La Cassa Mutua potrà quindi dare corso a tali servizi solo se avrà ottenuto il Suo consenso scritto.**

**4) Modalità di trattamento dei dati e loro utilizzo.**

I dati personali, anche "sensibili", potranno esser trattati dalla Cassa Mutua, "titolare" del "trattamento", mediante strumenti manuali, informatici, elettronici e telematici, con logiche strettamente correlate alle sole finalità evidenziate al successivo punto 7 e con modalità e procedure strettamente necessarie a fornirLe i servizi da Lei richiesti o in suo favore previsti (prestiti/mutui, contributi, ammissione alla qualità di socio e partecipazione alle attività della cooperativa), comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi, anche in caso di utilizzo di tecnologie di comunicazione a distanza.

Il trattamento può comprendere tutte le operazioni o complesso di operazioni previste dall'art.4, comma 1, lettera a) del cod. in materia di protezione dati personali, concernenti: la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, la consultazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la cancellazione e la distruzione di dati. Resta di contro del tutto esclusa la possibilità di "diffusione" dei dati a soggetti indeterminati, ciò in qualunque forma.

Per il trattamento dei dati ci avvaliamo di nostri dipendenti e collaboratori, che agiscono nell'ambito del trattamento loro consentito nell'espletamento delle rispettive funzioni ed in conformità delle istruzioni ricevute, nominati "responsabili" ed "incaricati", sempre e solo per le finalità evidenziate al successivo punto 7 e per la gestione dello specifico rapporto intercorrente tra Lei e la Cassa Mutua. Lo stesso avviene per i soggetti e categorie di soggetti, indicati al punto 5 della presente informativa, ai quali potranno esser comunicati i dati personali per i fini indicati al successivo punto 7. Si specifica quindi che anche quando i dati vengono comunicati ai soggetti indicati nella presente informativa, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate al punto 7, sono utilizzate le medesime modalità e procedure ed essi sono obbligati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie alle sole specifiche finalità indicate in questa informativa.

Il consenso a Lei richiesto per il trattamento dei Suoi dati personali, anche "sensibili", comprende quindi anche le modalità, comunicazioni, procedure e trasferimenti qui indicati. Il trattamento è eseguito nei limiti in cui è ammesso dalle autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante.

**5) Soggetti o categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di autonomi titolari,, Responsabili o Incaricati.**

Per il solo perseguimento delle finalità descritte al successivo punto 7 e secondo il singolo particolare rapporto, la Cassa Mutua necessita di "comunicare" i Suoi dati personali, "comuni" e/o "sensibili", a soggetti terzi appartenenti alle seguenti categorie: autorità e organi di vigilanza e controllo, Banca d'Italia e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicistico (es. Magistratura; Ministero del Lavoro e previdenza sociale; Ministero dell'Interno; Ministero Economia e Finanze ed Anagrafe tributaria); forze dell'ordine (P.S., C.C., G.d.F., VV.FF., VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria; altre società del gruppo di cui è parte Cassa Mutua, o comunque società controllanti, controllate o collegate; soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico, telematico o di archiviazione della Cassa Mutua e delle reti di telecomunicazioni, ivi compresa la posta elettronica; soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con e dall'Interessato, ivi compresi servizi postali; soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione; soggetti che svolgono attività di assistenza telefonica ai soci; società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni degli intermediari finanziari; studi professionali nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza; Studi legali, periti, medici fiduciari e consulenti tecnici; soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione contabile e certificazione delle attività e bilanci, poste in essere dalla Cassa Mutua anche nell'interesse dei soci; dipendenti e collaboratori della Cassa Mutua; istituti di credito che svolgono servizi bancari o finanziari per l'esecuzione di eventuali pagamenti e/o riscossione di somme tra la Cassa Mutua e il socio e viceversa; società assicurative e broker di assicurazioni, per polizze contratte dalla Cassa Mutua a beneficio dei singoli soci, tra le quali quella per indennità di ricovero ospedaliero da rischi di malattia od infortunio.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano in totale autonomia come distinti ed autonomi "titolari del trattamento" o in qualità di "responsabili" esterni o "incaricati" all'uso nominati dalla Cassa Mutua, i cui elenchi, completi e costantemente aggiornati, sono a Lei disponibili, gratuitamente, presso la Sede della Cassa Mutua sita in Roma piazza del Viminale, cap 00184, dove potrà richiederli anche a mezzo telefax 06-4815800.

I dati trattati dalla Cassa Mutua non sono comunque oggetto di "diffusione".

**6) Diritti dell'Interessato e loro esercizio.**

La informiamo che Lei, quale "Interessato", ha specifici diritti che Le vengono riconosciuti dal cod. in materia di protezione dati personali, tra i quali quelli previsti dall'art.7, che potrà esercitare anche secondo le modalità e procedure previste dagli artt. 8,9 e 10 del menzionato codice.

A titolo indicativo e non esaustivo Lei può chiedere ed ottenere:

- a) in ogni momento, conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano, anche se non ancora registrati, ottenendone la loro comunicazione in forma intelligibile;
- b) in ogni momento informazioni circa l'origine dei dati personali, nonché sulle finalità, logiche applicate e modalità del trattamento;
- c) in ogni momento l'indicazione degli estremi identificativi del "titolare", dei "responsabili" del trattamento e del rappresentante designato ai sensi dell'art.5, comma 2, nonché l'elenco completo ed aggiornato dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di "responsabili" o "incaricati";

d) in ogni momento la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi ha interesse, l'integrazione dei dati.

e) in ogni momento può altresì opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta.

f) in ogni momento può inoltre opporsi al trattamento di dati personali ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o compimento di ricerche di mercato o comunicazioni commerciali (punto 7.1).

Per l'esercizio dei Suoi diritti può rivolgersi al "titolare" del "Trattamento" presso la Sede legale della Cassa Mutua sita in Roma piazza del Viminale, cap 00184, inoltrando la richiesta a mezzo telefax 06-4815800, raccomandata o posta elettronica cassamutua@tiscalinet.it.

Le richieste che riguardano quanto indicato alle lettere a), b) e c) del presente punto possono essere formulate anche oralmente 06-4814801.

#### **7) Finalità del trattamento e relativa richiesta di consenso scritto.**

I Suoi dati personali, "comuni" e/o anche "sensibili", verranno "trattati" per fornire i servizi da Lei richiesti o in Suo favore previsti quale socio, in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la Cassa Mutua, per le seguenti finalità:

- a) esecuzione di obblighi derivanti da contratto stipulato con la Cassa Mutua e/o adempimento, prima della conclusione del contratto, di specifiche richieste dell'Interessato;
- b) predisposizione, stipula ed esecuzione di contratti sia di prestito/mutuo, sia di contributi o sovvenzioni straordinarie ai Soci o borse di studio alle loro famiglie, riscossione dei rimborsi, liquidazione di somme e pagamento di altre prestazioni, azioni legali per la tutela giurisdizionale dei diritti connessi e derivanti da tali rapporti.
- c) adempimento di obblighi previsti dalla legge, da regolamenti o dalla normativa comunitaria (es.: normativa antiriciclaggio, legge usura, comunicazioni alla Banca D'Italia etc.);
- d) adempimenti necessari alla valutazione della sussistenza e mantenimento dei presupposti soggettivi ed oggettivi per l'ammissione a socio della Cassa Mutua ed esecuzione del rapporto societario, ciò in relazione alle finalità strettamente necessarie e strumentali alla gestione dei rapporti con i soci, ciò anche nell'ambito delle comunicazioni necessarie all'esercizio dei diritti doveri di socio e partecipazione alle attività ed iniziative previste dallo Statuto della Cooperativa per il soddisfacimento delle finalità mutualistiche.
- e) Riscossione e raccolta dei pagamenti di quote associative, sovrapprezzo e rimborso prestito/mutuo.
- f) Pagamento delle prestazioni previste dallo Statuto della soc. Cooperativa Cassa Mutua, prestito/mutuo sia di contributi o sovvenzioni straordinarie ai Soci o borse di studio alle loro famiglie.
- g) Azioni legali per l'esercizio della tutela giudiziaria dei diritti della Cassa Mutua.
- h) Adempimento di altri obblighi di legge e/o contrattuali e Statutari.
- i) Gestione e controllo interno dei rapporti contrattuali e societari intercorrenti tra Lei e la Cassa Mutua, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative della Cassa Mutua.
- j) Sottoscrizione di polizze di assicurazione a beneficio dei soci od associati.

La Cassa Mutua deve disporre dei dati personali che la riguardano, anche qualificati "sensibili" dall'art.4, comma1, lettera d) del Cod. in materia di protezione dei dati personali, e deve necessariamente ottenerne il conferimento ed autorizzazione a trattarli nel quadro delle su menzionate finalità, secondo le modalità operative indicate al precedente punto 4 della presente informativa, per la conclusione ed esecuzione dei rapporti contrattuali e servizi da Lei richiesti od in Suo favore previsti.

La informiamo che senza il suo consenso scritto al trattamento dei suoi dati personali anche "sensibili", alcuni dei quali ci devono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge (es. normativa antiriciclaggio), non potremo fornire, in tutto o in parte, i servizi da Lei richiesti o in suo favore previsti (prestiti/mutui, contributi, ammissione alla qualità di socio e partecipazione alle attività della cooperativa, beneficiare di polizze assicurative).

La informiamo inoltre che, esclusivamente per le finalità sopra indicate e limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione alla gestione ed esecuzione dello specifico rapporto intercorrente tra Lei e la Cassa Mutua, i Suoi dati personali, anche "sensibili", potranno e/o dovranno essere comunicati e/o venire a conoscenza di altri soggetti e/o categorie di soggetti, indicati al precedente punto 5 e da questi trattati sempre e solamente secondo le modalità indicate al precedente punto 4 e per le suesposte finalità.

La informiamo altresì che il trattamento dei dati "sensibili" è ammesso, previo ottenimento del Suo necessario consenso scritto, nei limiti delle relative autorizzazioni, anche di carattere generale emesse dal Garante con provvedimento del 30-6-2004, e verranno trattati solo nei limiti in cui vengono così autorizzati.

La informiamo altresì che la Cassa Mutua potrebbe avere la necessità di "trasferire" fuori del territorio dello Stato, anche temporaneamente, i Suoi dati personali, "comuni" e/o "sensibili", ciò solo per le menzionate finalità.

Il consenso, che Le chiediamo di esprimere per scritto, apponendo la Sua firma in calce alla presente informativa, riguarda quindi il "trattamento", "trasferimento" e "comunicazione" alle categorie di soggetti indicati nell'informativa, dei suoi dati personali, sia "comuni" sia "sensibili", sempre strettamente necessari per lo svolgimento dei suddetti servizi da Lei richiesti o in Suo favore previsti, limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione alla gestione ed esecuzione dello specifico rapporto intercorrente tra Lei e la Cassa Mutua ed in base alle suindicate finalità.

Il consenso, che Le chiediamo di esprimere per scritto, riguarda anche il "trattamento", "comunicazioni" e "trasferimenti" effettuati dalle categorie di soggetti indicate al punto 5, sempre esclusivamente per le su indicate finalità.

### **CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI COMUNI E SENSIBILI (Art.23 D.Lgs.196/2003).**

*Sulla base di tutto quanto esposto nell' informativa che precede e per le finalità ivi indicate al punto7, apponendo la Sua firma in calce alla presente Lei esprime alla Cassa Mutua il Suo consenso scritto, per il "trattamento" dei Suoi dati personali, sia "comuni" sia "sensibili", per il loro "trasferimento" anche temporaneo fuori del territorio dello Stato e per la loro "comunicazione" ai soggetti e categoria di soggetti determinati al punto 5 dell'informativa stessa, consentendo che tali soggetti, autonomi titolari ovvero nominati dalla Cassa Mutua stessa "incaricati" o "responsabili", eseguano gli altrettanto specifici "trattamenti" dei Suoi dati personali, sia "comuni" sia "sensibili", sempre per le finalità indicate nell'informativa.*

Nome e cognome \_\_\_\_\_ nato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_