

**COMPAGNIA FINANZIARIA 1 - S.r.l.****Carifin Italia - S.p.a.****Plusvalore - S.p.a.**

Avviso di cessione *pro soluto* (ex artt. 1 e 4 della legge n. 130 del 30 aprile 1999 «Legge sulla Cartolarizzazione dei crediti», art. 58 del decreto legislativo n. 385 del 1° settembre 1993, «testo unico bancario» e art. 13 del decreto legislativo n. 196 del 30 giugno 2003, «Codice Privacy»).

Con riferimento all'avviso pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana n. 283 del 5 dicembre 2006, Compagnia Finanziaria 1 S.r.l. (l'"**Acquirente**") comunica che in data 23 luglio 2007 ha acquistato *pro soluto* da Carifin Italia S.p.A. con sede legale in Via Galilei n. 2, 48018 Faenza (RA), Iscritta al Registro delle Imprese di Ravenna, c.f. e part. I.V.A. n. 02186491201 e Plusvalore S.p.A. con sede legale in Via Cairoli n. 9, 40121 Bologna, Iscritta al Registro delle Imprese di Bologna, c.f. e part. I.V.A. n. 06213771006 (ciascuno un "**Originator**" e collettivamente gli "**Originators**") alcuni portafogli di crediti derivanti dai e/o in relazione ai contratti di mutuo stipulati dagli Originators con le rispettive clientele (rispettivamente, il "**Portafoglio**", i "**Mutui**" ed i "**Contratti di Mutuo**") (ivi inclusi, a mero titolo esemplificativo: (a) tutti i crediti per capitale residuo dei Mutui alla data del 8 luglio 2007 (la "**Data di Estrazione**"); (b) tutti i crediti per rateo interessi alla Data di Estrazione; (c) tutti i crediti per interessi, inclusi gli interessi di mora, maturandi sui Mutui dalla Data di Estrazione in poi; (d) tutti i crediti maturati, maturandi e non scaduti dalla Data di Estrazione in poi, per rimborsi di spese, perdite, costi, indennizzi e danni, nonché ogni altra somma o importo dovuti agli Originators in relazione o in connessione ai Mutui ed ai Contratti di Mutuo, ivi compresi i compensi, le penali e le altre somme dovute in caso di rimborso anticipato dei Mutui ed alle garanzie ad essi collegate, ivi espressamente inclusi i diritti ed i crediti relativi al recupero di eventuali spese legali e giudiziali e delle altre spese sostenute in relazione al recupero dei predetti crediti; il tutto unitamente a qualsiasi garanzia, reale o personale, trasferibile per effetto della cessione dei crediti, ivi incluse le garanzie derivanti da qualsiasi negozio con causa di garanzia, rilasciate o comunque formatesi in capo agli Originators in relazione a un Mutuo, un Contratto di Mutuo o a un credito, inclusi eventuali indennizzi assicurativi che venissero pagati da Compagnie Assicuratrici in relazione alle Polizze Assicuratrici) che alla Data di Estrazione avevano:

**1. CON RIFERIMENTO AL PORTAFOGLIO CEDUTO DA CARIFIN ITALIA S.P.A., QUANTO AI CREDITI DERIVANTI DA MUTUI EROGATI AI SENSI DEI CONTRATTI DI MUTUO E FINANZIAMENTO SOTTOPOSTI ALLA DISCIPLINA DEL CREDITO AL CONSUMO,**

oltre alle caratteristiche descritte al punto 1 ed al punto 2, lettere da (a) a (d) (incluse), del succitato avviso pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, le seguenti caratteristiche:

- (a) che non siano compresi tra i mutui iscritti negli elenchi di volta in volta depositati presso il competente ufficio del registro delle imprese in seguito all'erogazione di qualsiasi finanziamento destinato concluso ai sensi dell'articolo 2447-*decies* del codice civile;

- (b) non rivenienti da contratti di mutuo intermediati dai "Relation Points" identificati, nella lettera di conferma del finanziamento, da uno dei seguenti "Cod. RP": 001, 003, 004, 012, 015, 017, 021, 027, 030, 031, 032, 033, 034, 035, 037, 038, 039, 043, 046, 047, 049, 051, 053, 054, 061, 071, 072, 074, 077, 078, 079, 080, 081, 085, 094, 099, 102, 113, 200, 202, 205, 206, 207, 209, 210, 211, 213;
- (c) non rivenienti da contratti di mutuo i cui mutuatari, prima della Data di Estrazione (8 luglio 2007), si siano impegnati verso Carifin Italia S.p.A. al rispetto di un piano di rientro al fine di sanare morosità pregresse;
- (d) rivenienti da contratti di mutuo la cui prima rata sia scaduta prima del 8 giugno 2007 ovvero l'8 giugno 2007;

**2. CON RIFERIMENTO AL PORTAFOGLIO CEDUTO DA CARIFIN ITALIA S.P.A., QUANTO AI CREDITI DERIVANTI DA PRESTITI PERSONALI ASSISTITI DA CESSIONE DEL QUINTO E/O DELEGAZIONE DI PAGAMENTO,**

oltre alle caratteristiche descritte al punto 1 ed al punto 3, lettere da (a) ad (f) (incluse), del succitato avviso pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, le seguenti caratteristiche:

- (a) che non siano compresi tra i mutui iscritti negli elenchi di volta in volta depositati presso il competente ufficio del registro delle imprese in seguito all'erogazione di qualsiasi finanziamento destinato concluso ai sensi dell'articolo 2447-*decies* del codice civile;
- (b) rivenienti da contratti di mutuo che prevedono un Tasso Annuale Nominale (TAN) superiore o uguale al 4,75%;
- (c) non rivenienti da contratti di mutuo i cui mutuatari, prima della Data di Estrazione (8 luglio 2007), si siano impegnati verso Carifin Italia S.p.A. al rispetto di un piano di rientro al fine di sanare morosità pregresse;
- (d) rivenienti da contratti di mutuo la cui prima rata sia scaduta prima del 8 giugno 2007 ovvero l'8 giugno 2007;
- (e) limitatamente ai mutui rispetto ai quali il Datore di Lavoro sia un ente o una società privati, rivenienti da contratti di mutuo assistiti dalle polizze assicurative di Cardif Assicurazioni S.p.A., Carige Assicurazioni S.p.A., Hdi Assicurazioni S.p.A., Net Insurance S.p.A. e SASA S.p.A.,

**3. CON RIFERIMENTO AL PORTAFOGLIO CEDUTO DA PLUSVALORE S.P.A., QUANTO AI CREDITI DERIVANTI DA MUTUI EROGATI AI SENSI DEI CONTRATTI DI MUTUO E FINANZIAMENTO SOTTOPOSTI ALLA DISCIPLINA DEL CREDITO AL CONSUMO,**

oltre alle caratteristiche descritte al punto 1, lettere da (a) ad (r) (incluse), del succitato avviso pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, le seguenti caratteristiche:

- (a) che non siano compresi tra i mutui iscritti negli elenchi di volta in volta depositati presso il competente ufficio del registro delle imprese in seguito all'erogazione di qualsiasi finanziamento destinato concluso ai sensi dell'articolo 2447-*decies* del codice civile;
- (b) non rivenienti da contratti di mutuo intermediati dai "Relation Points" identificati, nella lettera di conferma del finanziamento, da uno dei seguenti "Cod. RP": 000, 001, 002, 003, 190, 290, 320, 420, 470, 570, 611, 613, 640;
- (c) non rivenienti da contratti di mutuo i cui mutuatari, prima della Data di Estrazione (8 luglio 2007), si siano impegnati verso Plusvalore S.p.A. al rispetto di un piano di rientro al fine di sanare morosità pregresse;
- (d) rivenienti da contratti di mutuo la cui prima rata sia scaduta prima del 8 giugno 2007 ovvero l'8 giugno 2007;
- (e) limitatamente a mutui che, nel relativo contratto, siano definiti come "Richiesta di finanziamento auto" (cosiddetti "prestiti auto"), rivenienti da contratti di mutuo finalizzati all'acquisto di veicoli nuovi ed i cui mutuatari siano residenti nelle regioni Abruzzo, Basilicata, Calabria, Campania, Emilia Romagna, Friuli Venezia Giulia, Liguria, Lombardia, Molise, Piemonte, Puglia, Sardegna, Sicilia, Trentino Alto Adige, Valle d'Aosta e Veneto;
- (f) limitatamente a mutui che, nel relativo contratto, siano definiti come "Richiesta di prestito personale" (cosiddetti "prestiti personali"), rivenienti da contratti di mutuo i cui mutuatari siano residenti nelle regioni Emilia Romagna, Friuli Venezia Giulia, Lazio, Liguria, Lombardia, Marche, Piemonte, Toscana, Trentino Alto Adige, Umbria, Valle d'Aosta e Veneto,

**4. CON RIFERIMENTO AL PORTAFOGLIO CEDUTO DA PLUSVALORE S.P.A., QUANTO AI CREDITI DERIVANTI DA PRESTITI PERSONALI ASSISTITI DA CESSIONE DEL QUINTO E/O DELEGAZIONE DI PAGAMENTO,**

oltre alle caratteristiche descritte al punto 1, lettere da (a) ad (n) (incluse), del succitato avviso pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, le seguenti caratteristiche:

- (a) che siano in bonis ovvero che non presentano rate scadute e non pagate da più di 60 giorni o che non siano mai stati classificati come crediti in sofferenza o "crediti ad incaglio" ai sensi di quanto previsto dalle Istruzioni di Vigilanza di Banca d'Italia;

- (b) che prevedono un piano di ammortamento caratterizzato da rate mensili di ammontare fisso;
- (c) che sono assistiti, nel caso di mutui assistiti da Cessione del Quinto, da polizze di assicurazione sulla vita (polizze rischio vita) e sull'impiego (polizze rischio impiego) stipulate direttamente dal relativo Debitore o da Plusvalore S.p.A. per conto del relativo Debitore e, nel caso di mutui assistiti da Delegazione di Pagamento, da polizze di assicurazione sulla vita (polizze rischio vita) ovvero sull'impiego (polizze rischio impiego) stipulate direttamente dal relativo Debitore o da Plusvalore S.p.A. per conto del relativo Debitore;
- (d) i cui mutuatari al momento dell'erogazione del mutuo non erano pensionati;
- (e) i cui mutuatari al momento dell'erogazione del mutuo, erano dipendenti in servizio presso Pubbliche Amministrazioni, enti o società ad esse parificati previsti dal D.P.R. N. 180 del 5 gennaio 1950 (e dai successivi provvedimenti in materia) o di enti o società private;
- (f) rispetto ai quali nessun mutuatario è un dipendente della compagnia assicurativa che ha concesso la polizza assicurativa in relazione al relativo mutuo;
- (g) che non siano compresi tra i mutui iscritti negli elenchi di volta in volta depositati presso il competente ufficio del registro delle imprese in seguito all'erogazione di qualsiasi finanziamento destinato concluso ai sensi dell'articolo 2447-*decies* del codice civile;
- (h) rivenienti da contratti di mutuo che prevedono un Tasso Annuale Nominale (TAN) superiore o uguale al 4,75%;
- (i) non rivenienti da contratti di mutuo i cui mutuatari, prima della Data di Estrazione (8 luglio 2007), si siano impegnati verso Plusvalore S.p.A. al rispetto di un piano di rientro al fine di sanare morosità pregresse;
- (j) rivenienti da contratti di mutuo la cui prima rata sia scaduta prima del 8 giugno 2007 ovvero l'8 giugno 2007.

Sono invece espressamente esclusi dal Portafoglio, i crediti per premi assicurativi che i Debitori versano agli Originators in relazione alle Polizze Assicurative.

L'Acquirente ha conferito incarico agli Originators ai sensi della Legge sulla Cartolarizzazione dei Crediti affinché in suo nome e per suo conto, in qualità di soggetti incaricati della riscossione dei crediti ceduti, procedano all'incasso delle somme dovute. In forza di tale incarico, i debitori ceduti potranno pertanto continuare a pagare ogni somma dovuta in relazione ai crediti ceduti ai relativi Originators, a seconda dei casi, nelle forme già previste dai relativi Contratti di Mutuo o in forza di legge.

Tutto ciò premesso, ai sensi dell'art. 13 del Codice Privacy, informiamo i debitori ceduti ai sensi del presente avviso (i **"Debitori Ceduti"**) sull'uso dei Loro dati personali e sui Loro diritti. I dati personali in possesso dell'Acquirente sono stati raccolti presso gli Originators. Ai Debitori Ceduti precisiamo che non verranno trattati dati "sensibili". Sono considerati sensibili i dati relativi, ad esempio, al Loro stato di salute, alle Loro opinioni politiche e sindacali ed alle Loro convinzioni religiose (art. 4 del Codice Privacy). I dati personali dell'interessato saranno trattati nell'ambito della normale attività dei titolari del trattamento e, precisamente, per quanto riguarda l'Acquirente, per finalità connesse e strumentali alla gestione del Portafoglio, finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo, per quanto riguarda Tarida S.r.l., società con sede legale in via Marconi n. 51, 40122 Bologna, incaricata della gestione, in nome e per conto dell'Acquirente, dell'attività di recupero di crediti che abbiano almeno una rata insoluta o anche parzialmente non pagata, per finalità connesse alla gestione ed al recupero del credito, per quanto riguarda River Holding S.p.A., società con sede legale in via Zucchelli n. 16, 00187 Roma, incaricata di provvedere, in nome e per conto dell'Acquirente, alla gestione amministrativa e contabile degli incassi relativi ai crediti ceduti, per finalità connesse e strumentali a tale attività, per quanto riguarda Zenith Service S.r.l., società con sede legale in via Romanino n. 1, 25100 Brescia, incaricata di prestare, a favore dell'Acquirente, taluni servizi di carattere amministrativo, fra i quali la tenuta della documentazione relativa alla cartolarizzazione dei crediti e della documentazione societaria, per finalità connesse e strumentali alla prestazione di detti servizi di carattere amministrativo. Carifin Italia S.p.A. e Plusvalore S.p.A., società incaricate di procedere, in nome e per conto dell'Acquirente, ai sensi di un contratto di "servicing", all'incasso delle somme dovute in relazione ai crediti ceduti e, più in generale, alla gestione di tali crediti, designate responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 29 del Codice Privacy, tratteranno i dati personali relativi ai Debitori Ceduti per finalità connesse a tale incarico ed all'effettuazione di servizi di calcolo e di reportistica in merito agli incassi su base aggregata dei crediti oggetto della cessione. In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. Si precisa che i dati personali dei Debitori Ceduti in nostro possesso vengono registrati e formeranno oggetto di trattamento in base ad un obbligo di legge ovvero sono strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale (per i quali il consenso dell'interessato non è, quindi, richiesto). I dati personali dei debitori Ceduti verranno comunicati ai destinatari della comunicazione strettamente collegati alle sopraindicate finalità del trattamento e, in particolare, a società, associazioni o studi professionali che prestano attività di assistenza o consulenza in materia legale, società controllate e società collegate, società di recupero crediti o altri soggetti coinvolti nella operazione di cartolarizzazione. I soggetti appartenenti alle categorie ai quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno i dati in qualità di "titolari" ai sensi della legge, in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato. Ai sensi dell'art. 7 del Codice Privacy, ai Debitori Ceduti e agli eventuali Loro garanti spettano i diritti di seguito elencati.

- A. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.
- B. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:
- dell'origine dei dati personali;
  - delle finalità e modalità del trattamento;
  - della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
  - degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2 del Codice Privacy;
  - 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.
- C. L'interessato ha diritto di ottenere:
- l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
  - la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
  - l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
- D. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:
- per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
  - al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

I Debitori Ceduti e gli eventuali loro garanti, successori o aventi causa potranno rivolgersi per ogni ulteriore informazione a Carifin Italia S.p.A., Via Galilei n. 2, 48018 Faenza (RA) - tel. 0546 624111; fax 0546 624105 ovvero a Plusvalore S.p.A., Via Cairoli n. 9, 40121 Bologna - tel. 051 5887111; fax 051 5887003 .

Brescia, 23 Luglio 2007

COMPAGNIA FINANZIARIA 1 S.R.L.