

Atto di Consenso al trattamento dei dati personali della clientela - Regolamento (UE) 2016/679 (RGPD)
Consenso ai sensi degli artt.13 e 14 - del Regolamento (UE) 2016/679 (RGPD)

Il sottoscritto, _____

nato il _____ a, _____

Premesso di avere ricevuto l'informativa fornita ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (RGPD) e, in particolare, preso atto di quanto previsto al paragrafo VI secondo il quale la Banca, nell'esecuzione delle proprie attività e nel perseguimento delle finalità elencate nell'informativa medesima, può venire a conoscenza di dati definiti particolari dal RGPD (quali ad esempio, l'adesione a partiti, sindacati nonché dati personali idonei a rilevare lo stato di salute, etc.) comunicati dall'interessato o da terze parti (es. enti di previdenza, etc); che il relativo trattamento potrà avvenire solo previo esplicito consenso dell'interessato e nei limiti di quanto necessario per l'esecuzione di specifiche operazioni o servizi richiesti:

Do il consenso al trattamento di particolari categorie di dati ☐

Nego il consenso al trattamento di particolari categorie di dati ☐

* * * *

Preso atto che i miei/nostri dati personali potranno essere comunicati ai soggetti indicati nell'informativa, ivi incluse le Banche e le Società del Gruppo ****, barrando le caselle successive, si decide liberamente di dare/negare il consenso per l'utilizzazione dei propri dati, personalmente forniti per attività non strettamente collegate ai servizi richiesti ma ritenute utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dall'Intermediario dalle Società del Gruppo cui esso appartiene, e da altre società. In particolare, il sottoscritto da/nega il consenso all'Intermediario di utilizzare i dati per:

comunicarli a società che rilevano per Vostro conto la qualità dei servizi o i bisogni della clientela	<input type="checkbox"/> Do il consenso <input type="checkbox"/> Nego il consenso
iniziative promozionali e ricerche di mercato curate dall'Intermediario e dalle Società del Gruppo cui esso appartiene anche attraverso sistemi automatizzati	<input type="checkbox"/> Do il consenso <input type="checkbox"/> Nego il consenso
iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre società anche attraverso strumenti automatizzati	<input type="checkbox"/> Do il consenso <input type="checkbox"/> Nego il consenso
comunicarli ad altre società a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi anche attraverso strumenti automatizzati	<input type="checkbox"/> Do il consenso <input type="checkbox"/> Nego il consenso
la profilazione automatica della clientela	<input type="checkbox"/> Do il consenso <input type="checkbox"/> Nego il consenso
l'assunzione di decisioni automatizzate che riguardano la clientela	<input type="checkbox"/> Do il consenso <input type="checkbox"/> Nego il consenso

**** tra cui La Cassa di Ravenna SpA, Banca di Imola SpA, Banco di Lucca e del Tirreno SpA e Sifin Srl.

IL CLIENTE

Cognome Nome _____, cdg _____, Codice Fiscale _____

Firma per i consensi sopra indicati

Luogo e data di sottoscrizione

Timbro e firma per esteso dell'Addetto/Agente/Altro intermediario _____

Informativa relativa al trattamento dei dati personali della clientela

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (RGPD) del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati.

Italcredi Spa., in qualità di Titolare del trattamento, Le fornisce alcune informazioni circa il trattamento dei Suoi Dati Personali e la tutela dei Suoi diritti. Per "trattamento di dati personali" si intende qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a Dati Personali, come, a titolo esemplificativo, la raccolta, la registrazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.

I. Titolare del trattamento dei dati e Responsabile della Protezione dei dati (RPD)

Il Titolare del trattamento è Italcredi Spa, Corso Buenos Aires, 79, 20124 – Milano.

Il Responsabile per la protezione dei dati personali è contattabile al seguente indirizzo rpdlacassa@lacassa.com

II. Fonte dei Dati Personali

I Dati Personali oggetto di trattamento sono raccolti direttamente presso gli interessati e/o presso terzi (come ad esempio le Banche e Società del Gruppo La Cassa di Ravenna, i sistemi di informazione creditizia, enti di previdenza, enti pubblici, ecc.) ovvero ottenuti da fonti accessibili al pubblico (ad esempio i registri catastali, i registri di imprese e associazioni, la stampa, internet, ecc.).

III. Finalità e base giuridica del trattamento dei dati

I Dati Personali sono trattati nell'ambito della normale attività di Italcredi Spa per le seguenti finalità:

a) Dare esecuzione al contratto o a misure precontrattuali adottate su richiesta del cliente

I Dati Personali sono trattati in quanto necessari per dare esecuzione al contratto concluso con il cliente e/o adempiere, prima della conclusione del contratto, a richieste formulate dal cliente medesimo nonché svolgere altre attività connesse e strumentali all'esecuzione e gestione del rapporto (ad esempio la valutazione del merito creditizio; servizi di intermediazione finanziaria; gestione di depositi e conti correnti; etc.).

Il trattamento di Dati Personali a tali fini non necessita del consenso del cliente, ma il rifiuto di fornirli può comportare l'impossibilità di instaurare e/o proseguire un rapporto contrattuale.

b) Adempiere ad obblighi previsti dalla legge sia nazionale sia europea

I Dati Personali sono trattati per adempiere agli obblighi previsti da leggi, regolamenti, normative comunitarie nonché da disposizioni impartite da autorità legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (ad esempio: normativa antiriciclaggio I, normativa fiscale, gestione reclami, centrale di allarme interbancaria, centrale dei rischi; ecc.).

Il trattamento dei dati per tali finalità non richiede il consenso dell'interessato.

c) Previo espresso consenso dell'interessato:

I Dati Personali sono trattati per:

- comunicare i Dati Personali a società che rilevano per conto di Italcredi Spa la qualità dei servizi o i bisogni della clientela;
- iniziative promozionali e ricerche di mercato curate dalle Banche e dalle Società del Gruppo cui essa appartiene, anche attraverso sistemi automatizzati;
- iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre società, anche attraverso strumenti automatizzati,
- comunicare i Dati Personali a società terze a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi, anche attraverso strumenti automatizzati;
- il trattamento di particolari categorie di dati (quali i dati sensibili) comunicati a Italcredi Spa direttamente dall'interessato e/o da parti terze (come ad esempio enti previdenziali, enti pubblici, ecc.).

Il trattamento dei dati per tali finalità avviene nei limiti del consenso espresso dall'interessato. Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento. Ciò vale anche per la revoca di dichiarazioni di consenso fornite prima dell'entrata in vigore del RGPD, ossia prima del 25 maggio 2018. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento dei dati basata sul consenso prima della revoca.

d) Perseguire un legittimo interesse

I Dati Personali, oltre che per l'esecuzione di un contratto, sono trattati nei limiti di quanto necessario a perseguire interessi legittimi di Italcredi Spa o di terzi. Ad esempio:

- garantire la sicurezza informatica e le operazioni informatiche di Italcredi Spa;
- svolgere attività di videosorveglianza per la tutela della proprietà dei locali; per la raccolta di prove su rapine o frodi; per dimostrare che sono stati effettuati depositi e depositi ad esempio presso gli sportelli bancomat e di cassa continua.

IV. Modalità di trattamento dei Dati Personali

Il trattamento dei Dati Personali avverrà, nel rispetto del RGPD ed i relativi atti e provvedimenti nazionali ad esso conseguenti, mediante strumenti manuali, informatici, telematici, in ogni caso nel rispetto delle cautele, garanzie e misure necessarie prescritte dalla normativa di riferimento, in modo da garantirne la sicurezza, la riservatezza, l'integrità e disponibilità nonché evitare danni materiali o immateriali (come ad esempio la perdita di riservatezza o la limitazione dei diritti, discriminazione, furto di identità, perdite finanziarie, ecc.).

Ad oggi Italcredi Spa non si avvale di processi decisionali basati unicamente sul trattamento automatizzato di Dati Personali.

Ove necessario, i trattamenti possono basarsi su processi decisionali automatizzati per valutare determinati aspetti personali relativi alla persona fisica (c.d. profilazione). In particolare, la profilazione è svolta (i) in base a previsione di legge nei limiti strettamente necessari per adempiere a quanto prescritto dalla vigente disciplina contro il riciclaggio di denaro, finanziamento al terrorismo; (ii) in quanto necessaria ai fini della conclusione o esecuzione di un contratto (come ad esempio nell'ambito della valutazione del merito di credito del cliente) (iii) ovvero su esplicito consenso dell'interessato (come ad esempio per fini commerciali). Nel caso in cui la profilazione sia stata svolta per la conclusione o esecuzione di un contratto ovvero in quanto basata su esplicito consenso, l'interessato ha il diritto ottenere l'intervento umano da parte del Titolare del trattamento, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.

Sarà Suo diritto chiedere, con una comunicazione al RPD (vedi punto I), maggiori informazioni sulla logica sottostante al processo automatizzato.

V. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità al precedente paragrafo III, i Dati Personali possono essere comunicati e/o trattati: dalle Società del Gruppo cui Italcredi Spa appartiene (da tutti gli Uffici di Direzione e da tutte le filiali delle Banche e Società del Gruppo); da soggetti cui è affidata la distribuzione dei prodotti e dei servizi di Italcredi Spa; da Società di cui Italcredi Spa distribuisce prodotti e servizi.

I Dati Personali possono anche essere comunicati e/o trattati da Società convenzionate con Italcredi Spa, che svolgono compiti di natura operativa, tecnica od organizzativa. Queste società sono dirette collaboratrici di Italcredi Spa ed operano in Italia o all'interno dell'Unione Europea (pertanto i Dati Personali non verranno

¹ La disciplina contro il riciclaggio prevede che alcuni Suoi dati personali devono essere comunicati da Lei o da terzi per obbligo di legge.

trasferiti verso Paesi Terzi) in qualità di Responsabili di trattamento o di autonomi Titolari. Svolgono servizi di: pagamento; esattorie e tesorerie; intermediazione bancaria e finanziaria; gestione del sistema informativo de Italcredi Spa; la gestione delle rete di telecomunicazioni;

lavorazioni relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli; trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; archiviazione della documentazione; assistenza e consulenza a Italcredi Spa; ricerche di mercato, volte a rilevare la qualità dei servizi e i bisogni della clientela; revisione contabile e certificazioni di bilancio.

L'elenco aggiornato (Mod. NORME1393) è disponibile presso tutte le Filiali de Italcredi Spa e sul sito web: www.italcredi.it, può altresì essere richiesto gratuitamente al RPD.

I Suoi dati inoltre potranno essere comunicati alle seguenti società per la prevenzione e controllo del rischio d'insolvenza: Banca d'Italia, CRIF spa, Experian Italia spa, CTC Consorzio per la Tutela del Credito, SIA spa.

Possono venire a conoscenza Dati Personali i dipendenti e i collaboratori, pro-tempore incaricati del trattamento, secondo profili operativi agli stessi attribuiti in relazione alle funzioni svolte.

VI. Trattamento di categorie particolari di dati personali

Italcredi Spa, nell'esecuzione delle proprie attività e limitatamente a quanto necessario per il perseguimento delle finalità elencate al precedente paragrafo III, può venire a conoscenza anche di dati definiti particolari dal RGPD (ad esempio i dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale ai sensi dell'art. 9 comma 1 RGPD). Il trattamento di tali dati può avvenire nei limiti di quanto necessario o strumentale per l'esecuzione di specifiche operazioni o servizi richiesti dall'interessato, solo con il consenso esplicito di quest'ultimo e/o in conformità alle autorizzazioni del Garante. Tali dati non saranno oggetto di diffusione e potranno essere comunicati ai soggetti di cui al precedente paragrafo V esclusivamente per le finalità dichiarate.

Il mancato assenso al trattamento da parte dell'interessato può impedire a Italcredi Spa di fornire i servizi richiesti (in particolare, i versamenti che riguardano sindacati, forze politiche e determinate associazioni, gli accreditamenti di alcune pensioni o di speciali rimborsi assicurativi; specifici servizi quali mutui assistiti da assicurazione, polizze vita che comportano la necessaria conoscenza da parte de Italcredi Spa di dati sensibili, ecc.).

Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento. Ciò vale anche per la revoca di dichiarazioni di consenso fornite prima dell'entrata in vigore del RGPD, ossia prima del 25 maggio 2018. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento dei dati basata sul consenso prima della revoca.

VII. Esercizio dei diritti dell'interessato

L'esercizio dei diritti indicati nel presente paragrafo non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvo per richieste manifestamente infondate o eccessive ai sensi dell'art. 12 comma 5 del RGPD. Il Titolare del trattamento sarà tenuto a fornire informazioni in merito all'azione intrapresa dal soggetto interessato senza ingiustificato ritardo e, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della richiesta. Sono ammesse proroghe ai sensi dell'art. 12 comma 3 del RGPD.

In relazione ai trattamenti descritti nella presente informativa ed ai sensi degli articoli 13, comma 2, lettere (b) e (d), 15, 16, 17, 18, 19, 20, e 21 del RGPD, l'interessato può esercitare i seguenti diritti:

- **diritto di accesso:** diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguardano ed informazioni circa il trattamento su di essi effettuato;
- **diritto di rettifica:** diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano;
- **diritto di anonimizzazione o cancellazione dei dati (diritto all'oblio)** nei casi in cui: 1) i Dati Personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati; 2) l'interessato revoca il consenso su cui si basa il trattamento; 3) l'interessato, per motivi connessi alla sua particolare situazione, si oppone al trattamento svolto per il perseguimento di un legittimo interesse e non sussiste alcun motivo legittimo prevalente per procedere al trattamento, oppure si oppone al trattamento effettuato per finalità di marketing diretto; 4) i Dati Personali sono stati trattati illecitamente; 5) i Dati Personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale previsto dal diritto dell'Unione o dello Stato;
- **diritto di revoca del consenso** prestato in precedenza in qualsiasi momento, ferma la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca;
- **diritto di limitazione del trattamento** nei casi in cui: 1) l'interessato contesta l'esattezza dei Dati Personali, per il periodo necessario al Titolare per verificare l'esattezza di tali dati; 2) il trattamento sia illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei Dati Personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo; 3) i Dati Personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; 4) l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'art. 21 RGPD, nel periodo di attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza di motivi legittimi del Titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- **diritto alla portabilità dei dati:** diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivi automatici i Dati Personali che lo riguardano, e il diritto di trasmettere tali Dati Personali a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte del Titolare del trattamento cui li ha forniti, qualora il trattamento si basi sul consenso o su un contratto e sia effettuato con mezzi automatizzati;
- **diritto di opposizione:** diritto opporsi, in ogni momento, al trattamento dei Dati Personali che lo riguardano qualora il trattamento sia effettuato per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare stesso, presentando l'opposizione al RPD. Il Titolare si asterrà dal trattare ulteriormente i Dati Personali salvo che dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sui diritti dell'interessato, oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria. L'interessato ha altresì diritto ad opporsi al trattamento dei Dati Personali per finalità di marketing diretto fondato sul legittimo interesse del Titolare stesso, presentando l'opposizione al RPD. Il Titolare si asterrà dal trattare ulteriormente i dati personali per la connessa finalità;
- **diritto a non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione**, salvo che tale decisione: a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra l'interessato e il Titolare del trattamento; b) sia autorizzata dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il Titolare del trattamento; c) si basi sul consenso esplicito dell'interessato. Nei casi di cui alle precedenti lettere a) e c) l'interessato ha diritto ad ottenere l'intervento umano da parte del Titolare del trattamento, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione;
- **diritto a proporre un reclamo** al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga che i propri diritti non siano stati rispettati.

Per le richieste inerenti l'esercizio di tali diritti ci si può rivolgere a: Italcredi S.p.A. – Ufficio Segreteria Affari Generali e Legali, (Tel. 02-66721711 – email: legale@italcredi.it), Corso Buenos Aires, 79 – 20124 Milano ed al RPD (vedi punto I).

VIII. Tempi di conservazione dei dati

I Dati Personali sono conservati per il tempo strettamente necessario al conseguimento delle finalità per le quali i dati sono trattati. Decorso tale termine, i Dati Personali saranno cancellati o trasformati in forma anonima, seguendo le prescrizioni di legge, salvo che la loro ulteriore conservazione sia necessaria per assolvere agli obblighi di legge o per adempiere ad ordini della pubblica autorità e/o degli organismi di vigilanza. In particolare, nel caso di conclusione del rapporto con la clientela, i Dati Personali verranno conservati a partire dalla data dell'evento ai fini di adempiere alle previsioni di legge in materia di conservazione delle scritture contabili, oltre le eventuali richieste di ulteriore conservazione per esigenze giudiziarie, verifiche fiscali o per adempimenti relativi alla normativa in materia di antiriciclaggio come pure alle esigenze probatorie anche di natura extraprocessuale cui eventualmente può andare soggetta questa Banca.

Distinti saluti.

Informativa ai sensi della normativa privacy (D.lgs. n. 196/2003 come modificato dal D. lgs. 101/2018 - Codice sulla protezione dei dati personali e Regolamento (UE) 2016/679 - di seguito 'RG PD') e del "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" (Codice di Condotta), approvato dal Garante per la protezione dei dati personali con il Provvedimento del 12.09.2019 n. 163.

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie.

Gentile Cliente,

in qualità di titolare del trattamento, La informiamo che per dare seguito alla sua richiesta, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC. Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC.

NOTE:

Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- a.) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare);
- b.) dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;
- c.) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al /oro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- d.) dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale.

Tuttavia ITALCREDI S.P.A. può utilizzare servizi di società che dichiarano di avere il *cloud computing* in un paese terzo extra UE. In tal caso i fornitori dei servizi saranno selezionati tra coloro che forniscono garanzie adeguate, così come previsto dall'art. 46 RGPD 679/2016.

Il Trattamento, pertanto avverrà secondo una delle modalità consentite dalla legge vigente, quali ad esempio l'adozione di Clausole Standard, approvate dalla Commissione Europea, la selezione dei soggetti aderenti a programmi internazionali per la libera circolazione dei dati (es EU-USA Privacy Shield) o operanti in Paesi considerati sicuri dalla Commissione Europea.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (www.garanteprivacy.it), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.italcredi.it inoltrandolo alla nostra società:

ITALCREDI SPA	Ufficio Segreteria Affari Generali e Legali – C.So Buenos Aires 79 –20124 Milano - Tel: 02 66721798 Fax: 02 67493080 e-mail legale@italcredi.it
---------------	---

e/o alle società indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

CRIF SPA
EXPERIAN ITALIA SPA
CTC - Consorzio per la Tutela del Credito

Data agg.to 11/2020

Pag. 1 di 3

I Suoi dati potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi.

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati al seguente recapito: rpdlacassa@lacassa.com

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di Sistema di Informazioni Creditizie, i quali sono regolati allo stato, dal relativo Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (approvato dal Garante della protezione dei dati personali con il provvedimento del 12.09.2019) (sito web www.garanteprivacy.it) e che rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

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 SIC, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare estrarre in maniera univoca 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 Sua richiesta.

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

- ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S. p. A.**, con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, 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:** SI' / **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 nostro paese – come autonomi gestori dei 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).
- ESTREMI IDENTIFICATIVI: Experian Italia S.p.A.**, con sede legale in Piazza dell'Indipendenza, 11/b, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori Fax: 199101850 Tel: 199183538 Resp. protezione dati: dpoltaly@experian.com sito internet: www.experian.it (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** soggetti partecipanti a tale sistema ai sensi del citato codice deontologico e gli altri soggetti partecipanti al sistema di prevenzione di cui al comma 5 dell'art. 30-ter del D.lgs. 141/2010 / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** i tempi di conservazione sono quelli indicati nella tabella sotto riportata in linea con le previsioni del codice deontologico Sic / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** no / **ALTRO:** Il trattamento dei dati personali è effettuato da Experian Italia S.p.A., anche con dati provenienti da fonti accessibili al pubblico, per finalità correlate alla tutela del credito ed alla valutazione del merito creditizio, dell'affidabilità e della situazione finanziaria, nonché volte a verificare la qualità dei dati e prevenire artifici e raggiri (anche nell'ambito del D.Lgs. n.141/2010 e del DM n. 95/2014 e successive modifiche ed integrazioni). I dati sono conservati all'interno dello Spazio Economico Europeo-SEE (il server principale è ubicato nel Regno Unito) e possono essere trattati anche al di fuori dello SEE, nel rispetto degli standard europei di protezione dei dati personali. L'informativa completa e aggiornata, e le informazioni sui responsabili, sono disponibili sul sito www.experian.it.
- ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC - Consorzio per la Tutela del Credito**, viale Tunisia 50 – 20124 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it / **TIPOLOGIA 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:** si.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società **ITALCREDI SPA** – Ufficio Segreteria Affari Generali e Legali – C.so Buenos Aires n. 79 – 20124 Milano – Tel. 02 66721711 fax 02 – 67493080 – e-mail legale@italcredi.it, oppure ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleto, 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 (artt. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei SIC:

Richiesta di finanziamento	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
Morosità di due rate o di due mesi	12 mesi dalla regolarizzazione

Data agg.to 11/2020

Pag. 2 di 3

poi sanate	
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 accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso) Il termine massimo di conservazione dei dati relativi a inadempimenti non successivamente regolarizzati – fermo restando il termine “normale” di riferimento di trentasei mesi dalla scadenza contrattuale o dalla cessazione del rapporto di cui al Codice di Condotta, non può comunque mai superare – i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento (Provvedimento del Garante del 6.10.2017 – Delibera n.438)
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Le informazioni di tipo positivo possono essere conservate ulteriormente in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati.