

INFORMATIVA PRIVACY

1. Premessa

Ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 196/2003 – Codice in materia di protezione dei dati personali (il Codice), Banca IFIS S.p.A. (la Banca), in qualità di Titolare del trattamento, desidera informare i propri debitori, acquisiti nell'ambito di operazioni di cessione del credito da parte di terzi cedenti, gli eventuali coobbligati o garanti, nonché i propri clienti (gli Interessati), in ordine alle caratteristiche del trattamento dei loro dati personali (i Dati).

2. Fonte dei dati personali

Alcuni Dati oggetto di attività di trattamento da parte della Banca sono acquisiti in sede di conclusione del contratto di cessione del credito. Altri Dati possono essere conseguiti in seguito, direttamente presso i soggetti cui si riferiscono, attraverso le tecniche di comunicazione a distanza di cui la stessa si avvale (es. siti web, applicazioni per smartphone, call center, ecc.), oppure anche mediante terzi soggetti appositamente incaricati.

3. Finalità del trattamento

I Dati sono trattati nell'ambito della normale attività della Banca, per le seguenti finalità:

- consulenza e gestione dei rapporti anche contrattuali, ivi comprese, a titolo esemplificativo, la valutazione del merito creditizio, la gestione degli incassi, le verifiche e le valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi connessi e sulla tutela del credito;
- gestione del contenzioso stragiudiziale e/o giudiziale (es. diffide, recupero crediti, transazioni, arbitrati, controversie giudiziarie);
- adempimento di obblighi previsti dalla normativa, nazionale e comunitaria, nonché impartiti da Autorità a ciò legittimate dalla legge, ivi incluse, a titolo esemplificativo, le operazioni di trattamento connesse all'adempimento degli obblighi imposti per finalità di contrasto del riciclaggio, del terrorismo, della commercializzazione di materiale pedopornografico e dell'evasione fiscale;
- previo specifico consenso:
 - rilevazione dei gusti, delle preferenze, delle abitudini, dei bisogni e delle scelte di consumo dell'Interessato (c.d. profilazione);
 - ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione dell'Interessato sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca (e da soggetti terzi operanti per conto della medesima), eseguite direttamente oppure tramite società specializzate;
 - promozione ed offerta di propri prodotti/servizi;
 - promozione ed offerta di prodotti/servizi di società terze.

In merito alle finalità sub a), b), c), si informa che il trattamento dei Dati da parte della Banca, anche per ciò che concerne la loro comunicazione ai soggetti di cui al successivo paragrafo 7, nei limiti in cui tale comunicazione risulti funzionale al perseguimento delle relative finalità, **non necessita del consenso** in quanto concerne trattamenti necessari per l'esecuzione di obblighi derivanti dal contratto stesso e/o per l'esecuzione di prestazioni specificamente richieste, per la tutela dei diritti e delle ragioni di credito della Banca, nonché per ottemperare ad obblighi di legge.

Per quanto riguarda, invece, le finalità sub d), il conferimento dei dati personali alla Banca è del tutto facoltativo, e l'Interessato ha diritto di non acconsentire, oltre che di opporsi, in qualsiasi momento, allo svolgimento delle previste operazioni di trattamento da parte della medesima. L'unica conseguenza derivante da tale rifiuto sarà l'impossibilità per l'Interessato di beneficiare dei relativi servizi, senza che questo comporti conseguenze pregiudizievoli per il rapporto contrattuale in essere.

4. Modalità di trattamento dei dati personali

Il trattamento dei Dati avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate e, in ogni caso, nel rispetto delle garanzie e delle misure necessarie prescritte dalla normativa in materia di protezione dei dati personali, volte ad assicurare la protezione e la riservatezza dei Dati, evitare accessi non autorizzati e acquisizioni indebite dei medesimi.

5. Dati sensibili

La Banca, limitatamente a quanto necessario per l'esecuzione di obblighi derivanti dal contratto e/o per l'esecuzione di prestazioni richieste, per la tutela dei propri diritti e delle proprie ragioni di credito, nonché per il perseguimento delle finalità di cui alla lettera d) del paragrafo 3, potrebbe venire a conoscenza anche di dati che il Codice definisce sensibili (es. i dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, lo stato di salute, la vita sessuale, etc.). Per tale tipologia di dati personali la normativa in materia di protezione dei dati personali richiede il consenso scritto dell'Interessato. Tale consenso risulta necessario ai fini dell'instaurazione del rapporto con la stessa o per la prestazione del servizio richiesto, in quanto, in assenza del consenso, la Banca non potrebbe dar corso alle operazioni che comportassero la conoscenza di dati sensibili. I dati sensibili potranno essere oggetto di trattamento anche senza consenso nei casi di cui all'art. 26 co. 4 del Codice della Privacy, in particolare quando il trattamento è necessario per far valere o difendere in giudizio un diritto della banca (lett. c). I dati sensibili eventualmente acquisiti saranno trattati attenendosi interamente a quanto stabilito in proposito dalla normativa in materia di protezione dei dati personali, anche in ottemperanza alle Autorizzazioni Generali adottate dall'Autorità Garante della Privacy, e, in ogni caso, con la massima riservatezza. I dati sensibili non saranno oggetto di diffusione e potranno essere comunicati ai soggetti di cui al paragrafo 7, esclusivamente per il perseguimento delle finalità e nel rispetto degli obblighi di confidenzialità sopra indicati.

6. Trattamento all'estero

ove necessario per il perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 3, i Dati dell'Interessato potranno essere trasferiti all'estero, sia verso Paesi appartenenti all'Unione Europea, ai sensi dell'art. 42 del Codice, sia verso Paesi non appartenenti all'Unione Europea, ai sensi degli artt. 43, 44 e 45 del Codice.

7. Categorie di soggetti ai quali i Dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati

Per il perseguimento delle finalità descritte al paragrafo 3, la Banca necessita di comunicare i dati personali a soggetti terzi, appartenenti alle seguenti categorie:

- soggetti coobbligati, garanti e terzi pagatori;
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
- Autorità e Organismi di vigilanza e controllo e, in generale, soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicistico (es.: UIF e Banca d'Italia);
- altre società del gruppo di cui è parte la Banca, o comunque società controllanti, controllate o collegate, ai sensi dell'art. 2359 c.c. (situato anche all'estero);
- soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati, necessari per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Banca e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresi i servizi di mailing);
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con l'Interessato;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data-entry;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela;
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- studi professionali o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- società che prestano attività in materia di valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento e tutela del credito;
- sistemi di informazione creditizia, di verifica della congruità dei dati, di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenze;
- società di recupero crediti (ex art. 115 TULPS) e/o società cessionarie dei crediti acquistati;
- agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, altri intermediari operanti nel settore creditizio, finanziario o bancario;
- soggetti che effettuano ricerche di mercato, volte a rilevare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi e sull'attività svolta dalla Banca;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Banca anche nell'interesse della clientela;
- soggetti che effettuano il servizio di "Corporate Banking Interbancario";
- soggetti che effettuano operazioni finanziarie internazionali, quali la "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT).

I soggetti appartenenti alle categorie sopra annoverate operano in totale autonomia come distinti titolari del trattamento, o come Responsabili Esterni all'uopo nominati dalla Banca, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile presso la sede e le filiali della Banca ed è altresì pubblicato sul sito web della medesima (www.bancaifis.it).

I dati personali potranno inoltre essere conosciuti, in relazione allo svolgimento delle mansioni assegnate, dal personale della Banca, ivi compresi gli stagisti, i lavoratori interinali, i consulenti, i dipendenti di società esterne alla Banca, comunque collegate, controllate o controllanti, tutti appositamente nominati Responsabili Interni o Incaricati del trattamento.

8. Conservazione e cancellazione dei dati personali

Come previsto dall'art. 11 lett. e) del Codice, i Dati saranno conservati in una forma che consenta l'identificazione dell'interessato per un periodo di tempo non superiore a quello necessario agli scopi per i quali essi sono stati raccolti o successivamente trattati. Decorso tale termine, i Dati saranno cancellati o trasformati in forma anonima, salvo che la loro conservazione sia necessaria per assolvere ad obblighi di legge (di natura fiscale, contabile, amministrativa, ecc.) o per adempiere ad ordini impartiti da un'autorità di vigilanza o dall'autorità giudiziaria.

9. Diritti dell'interessato

Si informa, infine, che la normativa in materia di protezione dei dati personali conferisce agli Interessati la possibilità di esercitare specifici diritti. In particolare, l'Interessato può ottenere:

- conferma dell'esistenza o meno di dati che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
- informazioni circa l'origine dei dati personali, le finalità e le modalità del trattamento nonché la logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- indicazione degli estremi identificativi del Titolare, dei Responsabili, nonché dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati del trattamento;
- 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 - nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati. A questo proposito, l'Interessato può ottenere l'attestazione che tali operazioni 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.

Le richieste possono essere presentate all'unità organizzativa preposta al riscontro dell'Interessato, per iscritto presso la sede del Titolare, o mediante messaggio di posta elettronica inviato all'indirizzo privacy@bancaifis.it.

10. Titolare e Responsabili del trattamento

Il Titolare del trattamento dei dati personali di cui alla presente Informativa è Banca IFIS S.p.A., con sede in Venezia-Mestre, via Terraglio 63. L'elenco costantemente aggiornato dei Responsabili del trattamento è disponibile presso la sede della Banca, nonché sul sito internet www.bancaifis.it.

Ai sensi dell'art. 5 del Codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie, Banca IFIS S.p.A. utilizza alcuni dati che riguardano i suoi debitori. Si tratta di informazioni già acquisite o conseguite consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare l'affidabilità, non potrebbe concedere loro il finanziamento richiesto.

Queste informazioni saranno conservate presso la Banca; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui i suoi debitori chiederanno un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se è stata presentata alla Banca una recente richiesta di finanziamento, se sono in corso altri prestiti o finanziamenti e se le relative rate sono pagate regolarmente. Qualora i pagamenti siano puntuali, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il consenso dei debitori. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi l'attività imprenditoriale o professionale dei debitori, tale consenso non è necessario.

I debitori interessati hanno diritto di conoscere i loro dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Le richieste riguardanti i dati devono essere inoltrate alla Banca e/o alla società sotto indicata, cui comunichiamo tali dati: EXPERIAN-CERVED INFORMATION SERVICES S.p.A.

Conserviamo i dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al sito web www.garantepivacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i 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 iscritte. 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 dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuire un giudizio sintetico o un punteggio sul 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 essere fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui la Banca aderisce sono gestiti da Experian-Cerved Information Services S.p.A., con sede legale in Roma, Via C. Pesenti n. 121/123, 00156 Roma; recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Via C. Pesenti n. 121/123, 00156 Roma - Fax: 199.101.850, Tel.: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori). TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo. PARTECIPANTI: Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti).

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico. USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì. ALTRO: l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian-Cerved Information Services S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian-Cerved Information Services S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian-Cerved Information Services S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian-Cerved Information Services S.p.A., è disponibile sul sito www.experian.it.

L'Interessato ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che lo riguardano, rivolgendo le proprie richieste alla Banca oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, utilizzando le modalità di contatto sopra indicate.

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

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

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

Informativa per il trattamento dei dati personali a seguito di registrazione delle telefonate

Ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 196/2003 - Codice in materia di protezione dei dati personali – Banca IFIS S.p.A., in qualità di Titolare del trattamento, desidera informare i propri debitori che è attivo un sistema di registrazione delle telefonate nell'ambito delle attività di:

- recupero e contatto telefonico svolte dalle società di recupero, in qualità di Responsabili esterni del trattamento dei dati personali, installato esclusivamente al fine di monitorare la qualità del servizio reso all'utenza. Tali registrazioni saranno archiviate con accesso riservato e conservate presso le sedi delle società di recupero per il tempo strettamente necessario a conseguire gli scopi per cui sono state raccolte; il tempo massimo di conservazione non eccederà in ogni caso i 12 mesi.
- gestione dei riconoscimenti di debito e accordi di dilazione svolte dal Contact Center. Tali registrazioni saranno archiviate con accesso riservato e conservate presso il sistema di conservazione sostitutiva a norma di legge, dove verranno conservate per 10 anni dal momento in cui scadono i relativi effetti.

La registrazione delle telefonate avviene a mezzo di sistemi automatizzati che registrano le chiamate in entrata e in uscita, adottando misure idonee a garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati raccolti, così come previsto dalla vigente normativa sulla protezione dei dati personali, e saranno accessibili soltanto ai soggetti espressamente autorizzati in qualità di incaricati o responsabili del trattamento dei dati.