

INFORMATIVA PRIVACY**1. Premessa**

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (il "Regolamento"), Cap.Ital.Fin S.p.A. (la "Società"), in qualità di Titolare del trattamento, desidera informare i propri clienti, anche potenziali, nonché terzi in genere che entrano in contatto con la medesima (gli "Interessati"), che i dati personali a loro riferibili (i "Dati") saranno trattati in modo lecito, corretto e trasparente, secondo le modalità e per le finalità di seguito illustrate.

2. Fonte dei dati personali

I Dati oggetto di attività di trattamento da parte della Società sono acquisiti, direttamente dalla Società e/o per il tramite di soggetti terzi a ciò appositamente incaricati, presso gli Interessati e/o presso terzi (compresi i gestori di banche dati pubbliche, i c.d. pubblici registri, ecc.), anche attraverso le tecniche di comunicazione a distanza delle quali la Società si avvale (es. siti web, app per smartphone e tablet, call center, ecc.).

3. Finalità del trattamento e base giuridica

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

- A) adempimento di obblighi di legge, sia nazionale che europea, nonché di ordini/disposizioni di Pubbliche Autorità e/o Organismi di Vigilanza (es. obblighi imposti dalla normativa finalizzata al contrasto del riciclaggio, del terrorismo, della commercializzazione di materiale pedopornografico e dell'evasione fiscale; obblighi imposti dalla normativa di vigilanza, ecc.);
- B) esecuzione di obblighi derivanti da un contratto concluso con l'Interessato e/o adempimento, prima della conclusione del contratto, di specifiche richieste pervenute dall'Interessato stesso, nonché di altre attività connesse e strumentali all'esecuzione e alla gestione del rapporto (es. valutazione del merito creditizio; istruzione della pratica di finanziamento; gestione degli incassi; verifiche sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi connessi; cessione dei crediti; cartolarizzazione dei crediti; assicurazione dei crediti; operazioni di pagamento anche internazionali, quali bonifici transfrontalieri, per le quali è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale SWIFT, ecc.);
- C) previo specifico consenso:
 - c.1) rilevazione dei gusti, delle preferenze, delle abitudini, dei bisogni e delle scelte di consumo dell'Interessato (c.d. profilazione) (solo qualora l'Interessato sia una persona fisica);
 - c.2) promozione ed offerta di prodotti/servizi della Società o ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione dell'Interessato;
 - c.3) promozione ed offerta di prodotti/servizi di terzi;
 - c.4) comunicazione di dati personali a terzi per promozione ed offerta di prodotti/servizi della Società o ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione dell'Interessato;
 - c.5) comunicazione di dati personali a terzi per promozione ed offerta di prodotti/servizi di terzi medesimi.

In merito alle finalità *sub* A) e B), il trattamento dei Dati da parte della Società, anche per ciò che concerne la loro comunicazione ai soggetti di cui al successivo paragrafo 7 e, nei limiti in cui tale comunicazione risulti funzionale al perseguimento delle relative finalità, non necessita del consenso. Per quanto riguarda, invece, le finalità *sub* C), l'Interessato ha il diritto di non acconsentire, oltre che di opporsi in qualsiasi momento, allo svolgimento delle previste operazioni di trattamento da parte della Società. L'unica conseguenza derivante da tale rifiuto sarà l'impossibilità per l'Interessato di fruire dei relativi servizi, senza che questo comporti qualsivoglia conseguenza pregiudizievole.

Il consenso potrà essere revocato in qualsiasi momento, senza che ciò pregiudichi la liceità dei trattamenti precedentemente svolti.

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 cautele, delle garanzie e delle misure necessarie prescritte dalla normativa di riferimento, volte ad assicurare la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei Dati, nonché ad evitare danni, siano essi materiali o immateriali (es. perdita del controllo dei dati personali o limitazione dei diritti, discriminazione, furto o usurpazione d'identità, perdite finanziarie, decifrazione non autorizzata della pseudonimizzazione, pregiudizio alla reputazione, perdita di riservatezza dei dati personali protetti da segreto professionale o qualsiasi altro danno economico o sociale significativo).

Ove necessario, i trattamenti svolti dalla Società possono basarsi su processi decisionali automatizzati che producono effetti giuridici o che incidono in modo analogo significativamente sulla persona dell'Interessato: ad esempio, la Società comunica dati personali dell'Interessato ai sistemi di informazione creditizia cui partecipa mediante l'invio di flussi automatizzati tramite batch.

5. Dati particolari

La Società, limitatamente a quanto necessario per il perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 3, potrebbe venire a conoscenza anche di dati che il Regolamento definisce particolari (es. i dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose o filosofiche, l'appartenenza sindacale, nonché i dati genetici, i dati biometrici, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona). Tali dati particolari possono essere trattati: col consenso esplicito dell'Interessato; per assolvere gli obblighi o esercitare i diritti del Titolare o degli Interessati in materia di diritto del lavoro e della sicurezza sociale e protezione sociale; per tutelare gli interessi vitali degli Interessati o di un'altra persona fisica qualora l'Interessato si trovi nell'incapacità fisica o giuridica di prestare il proprio consenso; qualora il trattamento riguardi dati personali resi manifestamente pubblici dall'Interessato; se il trattamento è necessario ai fini della valutazione della capacità lavorativa del dipendente da o sotto la responsabilità di un professionista soggetto al segreto professionale o da altra persona anch'essa soggetta all'obbligo di segretezza; per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria. In ogni caso, i dati particolari eventualmente acquisiti saranno trattati attenendosi interamente a quanto stabilito in proposito dal Regolamento, nonché nel rispetto dei provvedimenti (generali e particolari) adottati in materia dal Garante Privacy e, in ogni caso, con la massima riservatezza. I dati particolari non saranno oggetto di diffusione e potranno essere comunicati ai destinatari di cui al paragrafo 7 esclusivamente per il perseguimento delle finalità dichiarate e nel rispetto degli obblighi di confidenzialità sopra indicati.

6. Trasferimento di dati verso Paesi/organizzazioni extra UE

Ove necessario per il perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 3, i Dati dell'Interessato potrebbero essere trasferiti all'estero, verso Paesi/organizzazioni extra UE che garantiscano un livello di protezione dei dati personali ritenuto adeguato dalla Commissione Europea con propria decisione, o comunque sulla base di altre garanzie appropriate, quali ad esempio le Clausole Contrattuali Standard adottate dalla Commissione Europea.

Una copia dei Dati eventualmente trasferiti all'estero, nonché l'elenco dei Paesi/organizzazioni extra UE verso i quali i Dati sono stati trasferiti, potranno essere richiesti al Titolare utilizzando i recapiti indicati ai successivi paragrafi 9 e 10.

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

Per il perseguimento delle finalità descritte al paragrafo 3, la Società si riserva la facoltà di comunicare i Dati ai destinatari appartenenti alle seguenti categorie:

- 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, Banca d'Italia, Agenzia delle Entrate, Centrale di Allarme Interbancaria, Centrale Rischi della Banca d'Italia, Autorità Giudiziaria, in ogni caso solo nei limiti in cui ricorrono i presupposti stabiliti dalla normativa applicabile);
- altre società del gruppo di cui è parte la Società, o comunque società controllanti, controllate o collegate, ai sensi dell'art. 2359 c.c. (situate anche all'estero);
- soggetti che provvedono a confrontare i dati forniti dagli Interessati con quelli disponibili su pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili a chiunque, al fine di verificarne la veridicità, anche in ottemperanza agli obblighi di adeguata verifica imposti dal Decreto Anti-Riciclaggio, oltre che l'eventuale esistenza di protesti e iscrizioni pregiudizievoli;
- soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Società e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresi i servizi di mailing);
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data-entry;
- soggetti che svolgono attività di assistenza all'Interessato;
- 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;
- sistemi di informazione creditizia, di verifica della congruità dei dati, di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenze;
- 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 Società;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Società.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra annoverate operano in autonomia come distinti titolari del trattamento, o come responsabili all'uopo nominati dalla Società, il cui elenco, costantemente aggiornato, è pubblicato sul sito web www.bancaifis.it.

I Dati potranno inoltre essere conosciuti, in relazione allo svolgimento delle mansioni assegnate, dal personale della Società, ivi compresi gli stagisti, i lavoratori interinali, i consulenti, i dipendenti di società esterne alla Società, tutti appositamente nominati incaricati del trattamento.

8. Conservazione e cancellazione dei dati personali

Come previsto ai sensi dell'art. 5 co. 1 lett. e) del Regolamento, i Dati saranno conservati in una forma che consenta l'identificazione dell'Interessato per un arco di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono stati trattati. Decorso tale termine, i Dati saranno cancellati o trasformati in forma anonima, salvo che la loro ulteriore conservazione sia necessaria per assolvere ad obblighi di legge o per adempiere ad ordini impartiti da Pubbliche Autorità e/o Organismi di Vigilanza.

9. Diritti dell'Interessato

Ai sensi degli articoli da 15 a 22, il Regolamento conferisce agli Interessati la possibilità di esercitare specifici diritti.

In particolare, l'Interessato può ottenere: a) la conferma dell'esistenza di trattamenti di dati personali che lo riguardano e, in tal caso, l'accesso a tali dati; b) la rettifica dei dati personali inesatti e l'integrazione dei dati personali incompleti; c) la cancellazione dei dati personali che lo riguardano, nei casi in cui ciò sia consentito dal Regolamento; d) la limitazione del trattamento, nelle ipotesi previste dal Regolamento; e) la comunicazione, ai destinatari cui siano stati trasmessi i dati personali, delle richieste di rettifica/cancellazione dei dati personali e di limitazione del trattamento pervenute dall'Interessato, salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato; f) la ricezione, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, dei dati personali forniti al Titolare, nonché la trasmissione degli stessi a un altro titolare del trattamento, e ciò in qualsiasi momento, anche alla cessazione dei rapporti eventualmente intrattenuti col Titolare.

L'Interessato ha altresì il diritto di opporsi in qualsiasi momento ai trattamenti di dati personali che lo riguardano: in tali casi, il Titolare è tenuto ad astenersi da ogni ulteriore trattamento, fatte salve le ipotesi consentite dal Regolamento.

L'Interessato ha inoltre il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona, salvo che tale decisione: a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra l'Interessato e il Titolare; b) sia autorizzata dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il Titolare; c) si basi sul consenso esplicito dell'Interessato. Nelle ipotesi di cui alle predette lettere a) e c), l'Interessato ha il diritto di ottenere l'intervento umano da parte del Titolare, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.

Le richieste possono essere presentate all'unità organizzativa preposta al riscontro dell'Interessato, mediante posta ordinaria inviata alla sede del Titolare o mediante posta elettronica inviata all'indirizzo privacy@bancaifis.it.

L'Interessato ha, inoltre, il diritto di proporre reclamo al Garante Privacy.

10. Titolare del trattamento e Responsabile della Protezione dei Dati

Il Titolare del trattamento dei dati personali è Cap.Ital.Fin S.p.A., con sede in Napoli, Corso Umberto I n. 381. Il Titolare ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati, raggiungibile all'indirizzo dpd@bancaifis.it.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 5 DEL CODICE DEONTOLOGICO SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

Ai sensi dell'art. 5 del Codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie, Cap.Ital.Fin S.p.A. utilizza alcuni dati che riguardano i suoi clienti e 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 Società; 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 clienti/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 Società 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 degli Interessati. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi l'attività imprenditoriale o professionale degli Interessati, tale consenso non è necessario.

I soggetti 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 Società e/o alle società di seguito indicate, cui comunichiamo tali dati: CRIF 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 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 Società aderisce sono gestiti da: CRIF S.P.A., con sede in Via Francesco Zanardi n. 41, 40131 Bologna (tel 051/6458900 – fax 051/6458940); sito web www.crif.com; TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo; PARTECIPANTI: banche, intermediari finanziari e soggetti privati che nell'esercizio di una attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi; TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: quelli previsti dal Codice di deontologia riportati nel sottostante riquadro; USO DEI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì.

L'Interessato ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che lo riguardano, rivolgendo le proprie richieste alla Società 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. 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