

INFORMATIVA CLIENTI SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
(ai sensi del Regolamento UE 2016/679)

La presente Informativa in merito al trattamento di dati personali viene resa nell'ambito dell'attività di concessione di finanziamenti prestata da Finanziaria Serenissima spa ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 "GDPR".

A) TITOLARE DEL TRATTAMENTO:

FINANZIARIA SERENISSIMA SPA con sede legale ed operativa in viale Piave n. 6/B 25123 Brescia (BS), P.IVA/C.F. 03570950174-fin.serenissima@legalmail.it- in qualità di TITOLARE del trattamento, determina finalità e mezzi ed è responsabile nei Suoi confronti del legittimo e corretto uso dei dati personali da Lei direttamente forniti.

B) FONTE DEI DATI PERSONALI

I dati personali del cliente e dell'eventuale coobbligato/garante/terzo ceduto (di seguito cumulativamente definiti "Cliente") oggetto di trattamento da parte di Finanziaria Serenissima Spa sono raccolti direttamente presso il Cliente in occasione dell'istruttoria preliminare o dell'instaurazione dei rapporti di finanziamento o per consulenza ovvero in occasione di operazioni disposte a debito o a credito del Cliente.

C) DATI OGGETTO DEL TRATTAMENTO

Dati oggetto del trattamento:

- a) **dati identificativi, anagrafici e sociodemografici** (quali, ad esempio: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice Iban, dati relativi alla occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare); Sono trattati i dati relativi all'immagine dell'interessato al fine di accertare per scopi antifrode l'identità tra il soggetto richiedente e lo stipulante;
- b) **dati relativi alla richiesta/rapporto**, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo dovuto, delle modalità di pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto; sono compresi dati che permettono l'identificazione indiretta (dati del veicolo, targa);
- c) **dati di tipo contabile**, relativi, in particolare, agli utilizzi o ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- d) **dati relativi al contenzioso** e ad attività di recupero del credito, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale degli interessati.
- e) I dati particolari (es. quelli emergenti dalle buste paga idonei a rilevare l'appartenenza sindacale) saranno eventualmente trattati solo in caso di particolari necessità connesse a specifici rapporti e servizi richiesti dal Cliente e dietro espresso consenso.

D) FINALITÀ DEL TRATTAMENTO E BASE GIURIDICA

I Suoi dati personali saranno trattati esclusivamente per le seguenti finalità:

1. ATTIVITÀ DI CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI

Attività di concessione di finanziamenti erogati sotto qualsiasi forma (operazioni di locazione finanziaria, factoring, finanziamenti per anticipi su crediti, sconto di portafoglio commerciale e finanziario) inclusi preventivi, proposizione, conclusione contratti e prodotti accessori, esecuzione del contratto, prevenzione frodi. Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovra indebitamento, esecuzione di operazioni sulla base di

obblighi derivanti da contratti) o dell'operazione richiesta che abbia natura contrattuale (es. pagamento rate finanziamento / mutuo ecc.) ovvero di servizi resi al pubblico (es. pagamenti di assegni bancari e di bonifico, effettuazione bonifici, deleghe di pagamento, incasso di valori di terzi, ecc.). Per tale finalità la base giuridica del trattamento è: esecuzione contrattuale ex art. 6, comma 1, lett. b) Reg. UE 679/2016. Il conferimento dei dati personali per detta finalità è funzionale alle attività richieste per la conclusione e l'esecuzione dei rapporti contrattuali un eventuale rifiuto di fornirli comporterebbe l'impossibilità di eseguire il contratto. Il relativo trattamento, pertanto, non richiede il consenso dell'interessato.

2. ADEMPIMENTO OBBLIGHI DI LEGGE

Finalità derivanti da obblighi di Legge, anche comunitarie, tra cui l'adempimento degli obblighi di identificazione, conservazione e segnalazione previsti dalla normativa cd "antiriciclaggio" ai sensi del d.lgs. 231/2007 e s.m.i. e prevenzioni frodi, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di Vigilanza e controllo, ed in particolare relazione in relazione agli obblighi relativi al monitoraggio del rischio di credito a livello di gruppo bancario, che prevede la conoscenza da parte delle società che ne fanno parte dell'esposizione dei clienti verso la società stessa nonché delle valutazioni in ordine agli affidamenti concessi.

L'eventuale rifiuto di fornire i dati comporterà l'impossibilità di instaurare o proseguire il rapporto contrattuale al quale la presente informativa si riferisce. Per tale finalità la base giuridica del trattamento è l'art. 6, comma 1, lett. c) Reg. UE 679/2016.

3. GESTIONE DI RECLAMI, ESPOSTI, CONTENZIOSO E RECUPERO DEL CREDITO

Attività connessa ad adempimenti amministrativi per la gestione di reclami ed esposti e per la gestione del contenzioso.

Per tale finalità, la base giuridica del trattamento è costituita dalla necessità di accertare, esercitare o difendere un diritto in sede stra-giudiziale e giudiziale o ogniqualvolta le autorità giurisdizionali esercitano le loro funzioni.

4. ADEMPIMENTI AMMINISTRATIVI, CONTABILI, TUTELA DEI DIRITTI CONTRATTUALI

I suoi dati saranno trattati per dar corso alle attività di esecuzione, gestione, conclusione e tutela del rapporto contrattuale. L'eventuale rifiuto di fornire i dati comporterà l'impossibilità di instaurare o proseguire il rapporto contrattuale al quale la presente informativa si riferisce. Per tale finalità la base giuridica del trattamento è l'art. 6, comma 1, lett. b), c) Reg. UE 679/2016.

E) MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI

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 garantirne la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. Inoltre, i dati personali potranno essere sottoposti a processi decisionali basati unicamente su trattamenti automatizzati per verificare la possibilità di accedere ai servizi richiesti, tra cui a titolo esemplificativo, l'acquisizione del credito. Tali processi, laddove utilizzati (per determinate categorie di finanziamenti e/o classi di importo richiesto), sono necessari per la conclusione del contratto. I criteri adottati per tali valutazioni tengono conto dei dati personali forniti, di quelli eventualmente in possesso in Serenissima e di quelli raccolti attraverso i Sistemi di Informazioni Creditizie (per i quali viene fornita apposita e separata informativa).

F) A CHI COMUNICHIAMO I SUOI DATI

I suoi dati non sono oggetto di diffusione, cioè non possono essere resi noti ad un numero indeterminato di soggetti. Possono invece essere trattati dai dipendenti incaricati e comunicati, nei casi previsti da norme di Legge o di Regolamento, a soggetti pubblici e privati, Enti ed Istituzioni per il raggiungimento delle rispettive finalità. Ad esempio:

- a) soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi, ivi compresi i soggetti che intervengono nella gestione dei sistemi di pagamento, enti emittenti carte di credito, esattorie e tesorerie;
- b) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo di Finanziaria Serenissima e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica),
- c) società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati provenienti da documenti o supporti forniti ed originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli;
- d) società o professionisti incaricati del recupero del credito;
- e) soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto di comunicazioni con la clientela; compresi la posta elettronica, SMS, MMS,
- f) soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela (es. sw fatturazione elettronica)
- g) a studi consulenziali, ad es. fiscali, amministrativi e legali, nell'ipotesi in cui la comunicazione sia necessaria all'adempimento contrattuale e/o normativo; società di rating e/o auditing,
- h) Tribunali, Autorità Giudiziaria e/o Autorità di Pubblica Sicurezza, nei casi espressamente previsti dalla legge;
- i) a società e consulenti in relazione alla gestione delle piattaforme web e/o, più in generale, alla gestione degli strumenti informatici e della loro sicurezza;
- l) società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari
- m) soggetti che rilevano rischi finanziari, a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza, ed in particolare Banca D'Italia, Crif Spa, Cerved Spa,
- n) sistemi di informazioni creditizie,
- o) soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste da Finanziaria Serenissima anche nell'interesse della clientela,
- p) società di factoring e cessione del credito,
- q) collegio sindacale e società incaricate della revisione e certificazione del bilancio di Finanziaria Serenissima,
- r) enti o soggetti che gestiscono o erogano eventuali agevolazioni a favore del Cliente, anche in forma di garanzia,
- s) società o professionisti che curano l'esecuzione delle formalità connesse alla gestione delle pratiche di finanziamento,
- t) a tutti quei soggetti ex art. 28 GDPR nominati responsabili esterni.

In tutti i casi in cui un soggetto esterno nello svolgimento di attività tratti dati personali per conto di Finanziaria Serenissima

Spa, tale trattamento si svolge sulla base di un contratto che ne costituisce la base giuridica e tali soggetti sono individuati "Responsabili del Trattamento" ai sensi dell'art. 28 del GDPR. È possibile chiedere l'elenco aggiornato dei soggetti ai quali i Vostri dati possono essere comunicati o che ne possano venire a conoscenza sia in qualità di titolari che di responsabili del trattamento al recapito indicato in epigrafe.

G) TRASFERIMENTO DEI SUOI DATI VERSO EXTRA UE

I Suoi dati personali non saranno trasferiti all'esterno dell'Unione Europea.

H) PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI SUOI DATI

Per la determinazione del periodo di conservazione dei dati personali si ha riguardo alle specifiche finalità così come indicati nel registro dei trattamenti. In particolare: 10 anni per i trattamenti di cui ai punti 1, 2, 3 e 4, fatte salve le diverse tempistiche di conservazione delle informazioni creditizie per le quali viene fornita separata informativa.

I) SUOI DIRITTI IN QUALITÀ DI SOGGETTO INTERESSATO

Lei ha il diritto (artt. 15 - 22 del GDPR) di chiedere alla società di accedere ai Suoi dati personali e di rettificarli se inesatti, di cancellarli o limitarne il trattamento, se ne ricorrono i presupposti, nonché di ottenere la portabilità dei dati da Lei forniti. Lei ha altresì il diritto di revocare il consenso prestato per le finalità di trattamento che lo richiedono, ferma restando la liceità del trattamento effettuato sino al momento della revoca. Lei potrà esercitare i diritti sopra indicati contattando il Titolare inviando un'email all'indirizzo in epigrafe ovvero all'indirizzo ivi indicato a mezzo posta raccomandata.

Lei ha anche il diritto di proporre reclamo, ai sensi dell'art. 77 del GDPR, al Garante per la Protezione dei dati personali.

FIRMA PER PRESA VISIONE

_____, li _____
(LUOGO) (DATA)

(NOME E COGNOME persone fisiche)

(FIRMA)

Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti

(approvato, con modificazioni, dal Garante per la protezione dei dati personali con Provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019)

INFORMATIVA SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE**Come utilizziamo i suoi dati**

(ex art

. 14 del Regolamento UE 2016/679 – GDPR)

Gentile Cliente

FINANZIARIA SERENISSIMA SPA con sede legale ed operativa in viale Piave n. 6/B 25123 Brescia (BS), P.IVA/C.F. 03570950174- info@finanziariaserenissima.net; fin.serenissima@legalmail.it- in qualità di TITOLARE del trattamento, La informa che per dare seguito alla Sua richiesta, utilizza 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 Informazione Creditizia 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 SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stessa ci fornisce (dati anagrafici anche del coobbligato), assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC (tipologia di contratto, importo del credito, modalità di rimborso) i quali sono regolati dal relativo Codice di Deontologia e Buona Condotta.

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate (es. Banche o Finanziarie) a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se la 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.

In particolare, le **categorie di Dati** a lei riferiti ovvero al coobbligato trattati sono:

- a) **dati identificativi**, anagrafici e sociodemografici (quali, ad esempio: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice Iban, dati relativi alla 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 (es. prestito personale, mutuo ipotecario, carte rateali e a saldo, affidamento revolving, etc.), dell'importo dovuto, delle modalità di pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto (es. finanziamento rinunciato dall'interessato, rifiutato dall'ente, finanziamento accordato, finanziamento estinto, etc.);
- c) **dati di tipo contabile**, relativi, in particolare, agli utilizzi o ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto (es. importo e numero delle rate dei finanziamenti rateali; importo addebitato e/o utilizzato sulla carta di credito; eventuale informazione sullo stato del finanziamento fornita dall'ente partecipante indicativa di un comportamento più o meno rischioso da parte dell'interessato – ad esempio: incaglio nei pagamenti, passaggio a sofferenza, passaggio a perdita, cessione a società di recupero crediti, comportamento fraudolento sulla carta di credito da parte dell'interessato, blocco della carta di credito per morosità da parte dell'interessato, contestazione da parte dell'interessato dell'addebito effettuato dall'ente partecipante sulla carta di credito, etc.);
- d) **dati relativi al contenzioso** e ad attività di recupero del credito, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale degli interessati.

La conservazione di queste informazioni da parte delle altre banche dati viene effettuato sulla base del **LEGITTIMO INTERESSE** del Titolare del trattamento a consultare i SIC.

I Suoi dati non saranno trasferiti ad un paese terzo extra UE o ad un'organizzazione internazionale.

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 diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione, il blocco per quelli trattati in violazione di legge).

Per ogni richiesta riguardante i suoi dati potrà contattare

Finanziaria Serenissima spa	Viale Piave 6/B – 23123 Brescia – tel. 030.3761244 fax 030.3761250 - info@finanziariaserenissima.net
-----------------------------	---

e/o alle società sotto indicate cui comunicheremo i Suoi dati

Oasi spa Cheleo spa

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 (es. art. 2220 c.c.)

I Suoi dati sono trattati anche mediante trattamenti o processi decisionali automatizzati di credit scoring che utilizzano diverse tipologie di fattori (a titolo esemplificativo e non esaustivo: 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, etc.) che consentono di ottenere, attraverso l'applicazione di metodi e modelli statistici, risultati espressi in forma di giudizi sintetici, indicatori numerici o punteggi, diretti a fornire una rappresentazione in termini predittivi o probabilistici, del profilo di rischio, affidabilità o puntualità nei pagamenti dell'interessato. Alcune informazioni aggiuntive possono esserle fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

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

Il trattamento dei Dati è effettuato esclusivamente per finalità connesse alla valutazione, all'assunzione o alla gestione di un rischio di credito, alla valutazione dell'affidabilità e della puntualità nei pagamenti dell'interessato. Rientrano in tali finalità la prevenzione del rischio di frodi e del furto di identità.

I Dati sono trattati con modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione necessarie per il perseguimento delle finalità sopra descritte. Tali elaborazioni sono realizzate utilizzando strumenti informatici, telematici, e manuali che garantiscono la sicurezza e riservatezza delle informazioni creditizie trattate.

FIRMA PER PRESA VISIONE

_____, li _____
(LUOGO) (DATA)

(NOME E COGNOME persone fisiche)

FIRMA

I dati personali censiti nel SIC sono conservati come stabilito dal Codice di Condotta per il tempo indicato nel seguente schema riassuntivo:

Dati personali riferiti a richieste, comunicati da partecipanti	Per il tempo necessario all'istruttoria, comunque non oltre 180 giorni dalla data di presentazione delle richieste
Dati personali relativi alla richiesta cui l'interessato ha rinunciato o che non è stata accolta	Non oltre 90 giorni dalla data del loro aggiornamento (mensile) con l'esito della richiesta
Le informazioni di tipo negativo relative a ritardi nei pagamenti successivamente regolarizzati	12 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione dei ritardi non superiori a due rate o mesi.
	24 mesi dalla data di regolarizzazione di ritardi superiori a due rate o mesi. Decorsi i termini, i dati vengono cancellati salvo che nel mentre non siano registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti.
Dati relativi alla regolarizzazione di inadempimenti avvenuta dopo la cessione del credito ad un soggetto che non partecipa al sistema	Senza ritardo, purché il partecipante ne abbia avuto conoscenza.
Le informazioni creditizie di tipo negativo relative ad inadempimenti non successivamente regolarizzati	Non oltre 36 mesi dalla data di scadenza contrattuale.
	Dalla data in cui è stato necessario aggiornare il dato, comunque massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento.
Le informazioni creditizie di tipo positivo relative ad un rapporto che si è esaurito con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria	Non oltre 60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto <i>oppure</i> dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.
	Conservazione ulteriore nel sistema se in quest'ultimo risulti presente, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi od inadempimenti non regolarizzati.
I dati relativi al primo ritardo sono utilizzati e resi accessibili agli altri partecipanti	Decorsi 60 giorni: a) dall'aggiornamento mensile; b) in caso di mancato pagamento di almeno due rate mensili consecutive; c) quando il ritardo si riferisce ad una delle ultime due scadenze di pagamento. I dati sono resi accessibili dopo l'aggiornamento mensile relativo alla seconda rata consecutivamente non pagata.