

Codice \_\_\_\_\_

Nominativo \_\_\_\_\_

## INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679

Con il presente documento ("Informativa") la nostra Società, quale Titolare del trattamento, desidera informarla sulle finalità e le modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che Le sono riconosciuti dal Regolamento (UE) 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche, con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla loro libera circolazione (*General Data Protection Regulation*, di seguito "GDPR").

### 1 Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è CLARIS LEASING (la "Società" o il "Titolare"), con sede in via Piazza Rinaldi 8 – 31100 Treviso.

Per l'esercizio dei Suoi diritti, elencati al successivo punto 7 della presente Informativa, nonché per qualsiasi altra richiesta, Lei potrà contattare il Titolare scrivendo a: e-mail: [privacy@clarisleasing.it](mailto:privacy@clarisleasing.it)

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO"), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa, scrivendo a:

- Claris Leasing Spa, Piazza Rinaldi 8 – 31100 Treviso – Att.ne Data Protection Officer
- inviando una e-mail all'indirizzo: [dpo@cassacentrale.it](mailto:dpo@cassacentrale.it),
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: [dpo@pec.cassacentrale.it](mailto:dpo@pec.cassacentrale.it).

### 2 Quali dati personali trattiamo

#### 2.1 Dati personali conferiti

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali che La riguardano o relativi ad altre persone (familiari, garanti, beneficiari, delegati, ecc.) strettamente necessari quali, ad esempio, dati anagrafici o di contatto (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ecc.), dati di pagamento e dati economico-patrimoniali o registrazioni vocali che Lei stesso o altri soggetti fornite. La Società potrebbe acquisire, in via del tutto occasionale, anche eventuali dati personali appartenenti a categorie particolari forniti dal cliente per eseguire determinate operazioni. Il conferimento dei dati è obbligatorio, il mancato conferimento impedirà alla Società di stipulare il contratto o soddisfare quanto da lei richiesto.

#### 2.2 Dati personali raccolti da altre fonti

Per la realizzazione delle finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare potrebbe trattare dei dati personali provenienti da altre fonti diverse dal conferimento diretto da parte Sua, quali ad esempio:

- dati comuni e/o finanziari presenti in pubblicazioni/banche dati messe a disposizione da autorità ufficiali, o da terzi, quali ad esempio la Gazzetta ufficiale della Repubblica italiana, il registro del commercio e delle società, banche dati gestite dalle autorità di vigilanza del settore finanziario o da agenzie di riferimento del credito;
- dati comuni e finanziari provenienti da banche dati di terze parti impiegate per obblighi di legge;
- dati relativi a reati e/o condanne penali presenti su ordini formulati dall'autorità giudiziaria, forniti da agenzie o pubblicati sugli organi di stampa, per adempiere ad obblighi di legge come meglio specificato al punto 3.2 (ad es. antiriciclaggio, antiterrorismo ed embarghi, etc.);
- dati comuni e finanziari provenienti da altre società appartenenti al gruppo.

### 3 Quali sono le finalità del trattamento

#### 3.1 Esecuzione dei contratti

Il trattamento dei Suoi dati personali, conferiti o reperiti da fonti esterne, è necessario per l'acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dei contratti che stipulerà con la Società, per il perfezionamento e l'esecuzione dei contratti da Lei sottoscritti, per il monitoraggio dell'utilizzo dei servizi messi a Sua disposizione in esecuzione dei contratti perfezionati.

**Base giuridica del trattamento:** Esecuzione di misure precontrattuali / del contratto.

#### 3.2 Adempimenti normativi

Il trattamento dei Suoi dati personali da parte della Società potrà essere connesso anche, (i) all'adempimento di obblighi previsti da leggi (quali, a titolo esemplificativo, la normativa antiriciclaggio, la normativa fiscale, ecc.) sia nazionale che europea, da disposizioni di organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate, nonché (ii) agli adempimenti correlati all'applicazione delle norme sul monitoraggio e sulla classificazione uniforme dei rischi operativi e creditizi anche a livello di gruppo bancario (tra cui, ad es. la normativa sulla nuova definizione di default, la quale prevede l'automatica

estensione della classificazione in default di un'esposizione creditizia di un cliente anche alle posizioni debitorie in essere con altre banche o società del Gruppo).

**Finalità del trattamento:** Adempimento di un obbligo di legge.

**Natura del conferimento:** Obbligatoria.

**Conseguenze rifiuto conferimento dati:** Il mancato conferimento del dato impedirà alla Società di eseguire l'attività da Lei richiesta, la quale presuppone l'adempimento dell'obbligo di legge da parte della Società stessa.

### 3.3 Attività di marketing per prodotti della Società

Con il Suo consenso, la Società può trattare i suoi dati personali al fine di inviare comunicazioni commerciali, promozionali e pubblicitarie di prodotti e servizi della Società (marketing diretto), nonché procedere alla vendita diretta e al compimento di indagini o ricerche di mercato. Il Titolare impiegherà a tali fini modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio, posta elettronica, telefax, SMS, MMS, messaggistica istantanea, app, sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore, ecc.) e/o modalità tradizionali (quali, ad esempio, telefonate con operatore e posta cartacea).

**Base giuridica del trattamento:** Consenso dell'interessato.

### 3.4 Attività di marketing per prodotti di Terzi

Il Titolare può inviare comunicazioni commerciali di prodotti e servizi offerti da società controllate, controllanti o collegate, alla Società e/o da società terze, comprese quelle del Gruppo per attività di marketing e commercializzazione di tali prodotti o servizi. Il trattamento prevede indagini e ricerche di mercato e/o comunicazioni commerciali relative a prodotti e servizi di società terze mediante l'impiego di strumenti quali ad esempio posta elettronica, telefax, SMS, MMS, messaggistica istantanea, app, sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore, ecc.) e/o modalità tradizionali (quali, ad esempio, telefonate con operatore e posta cartacea) considerati i limiti previsti dalle norme vigenti in tema di telemarketing e registro delle opposizioni.

**Base giuridica del trattamento:** Consenso dell'interessato.

### 3.5 Profilazione

Il Titolare può elaborare i suoi dati personali, le abitudini di consumo, le preferenze, i comportamenti nonché gli aspetti relativi alla sua situazione finanziaria con modalità automatizzate, al fine di individuare ed offrire i servizi o prodotti più appropriati alle sue esigenze personali.

**Base giuridica del trattamento:** Consenso dell'interessato.

### 3.6 Cessione dei Suoi dati personali a Terzi

La Società potrà cedere i Suoi dati personali ad altre società terze, comprese quelle del Gruppo Cassa Centrale Banca e società controllate, controllanti o collegate alla Capogruppo oppure società di marketing, aziende di ricerche di mercato e società di consulenza per loro autonomi trattamenti con finalità di marketing, le quali tratteranno i Suoi dati personali in qualità di titolari autonomi ("terzi cessionari"), fornendole le opportune informazioni sul rispettivo trattamento. In ogni caso, Lei potrà esercitare nei confronti dei Terzi Cessionari i suoi diritti, come elencati nel successivo paragrafo 6.

**Base giuridica del trattamento:** Consenso dell'interessato.

### 3.7 Finalità di rendicontazione e gestione interna

La Società intende, altresì, trattare i Suoi dati per:

- la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e l'analisi delle performance delle campagne commerciali;
- prevenzione delle frodi e del riciclaggio, profilazione del rischio di credito, gestione e sicurezza IT, anche tramite l'arricchimento da fonti esterne, nei limiti consentiti dalla legge, dei dati personali conferiti e generati dall'esecuzione del rapporto per finalità strettamente connesse al contratto stipulato o ad obblighi di legge anche tramite condivisione a livello di Gruppo;
- verifica dell'esistenza di elementi pregiudizievoli all'instaurazione/adequamento del rapporto del cliente richiedente e/o del garante, necessari ad avviare ed approfondire la richiesta ed istruttoria del credito nonché per le fasi successive di gestione del rapporto anche tramite condivisione a livello di Gruppo;
- verifica dell'esposizioni creditizie dei clienti e loro contatto, volte a prevenire possibili inadempimenti, magari non connessi a difficoltà finanziarie, ed eventuali rischi di classificazioni a default a livello di Gruppo anche tramite la conoscibilità di dati relativi ai clienti c.d. pluriaffidati fra banche e società del medesimo Gruppo, in base alle normative vigenti di cui al precedente punto 3.2., lett. (ii);
- acquisizione di immagini e video relativi al sistema di videosorveglianza per finalità di sicurezza;
- fini amministrativi di Gruppo;

- g) il monitoraggio dell'utilizzo dei servizi messi a Sua disposizione in esecuzione dei contratti perfezionati (per esempio, l'esecuzione di operazioni, le verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti e sui rischi ad essi connessi).
- h) l'eventuale gestione del contenzioso giudiziale e/o stragiudiziale (a titolo esemplificativo e non esaustivo: le diffide e le attività funzionali al recupero forzoso del credito).

**Base giuridica del trattamento:** Legittimo Interesse.

#### **4 Conservazione dati personali**

Con riferimento alle menzionate finalità, i Dati Personali saranno conservati solo per il tempo necessario a dare seguito a ciascuna finalità.

Al fine di adempiere agli obblighi di legge, inoltre, i Suoi dati personali, inclusi quelli relativi ai rapporti non perfezionati o rifiutati, saranno conservati per 10 anni a partire dalla data di scioglimento del contratto o, se successiva, dalla data di decisione vincolante emanata da un'autorità a ciò competente (ad esempio, sentenza del tribunale).

Per l'apertura di un nuovo rapporto con la Società, come potenziale nuovo cliente, conserveremo i dati personali da Lei conferiti per 12 mesi dal termine delle operazioni di istruttoria; la conservazione potrebbe essere più estesa in caso di obblighi normativi che lo impongano o per l'esercizio del diritto di difesa.

Per le finalità, diverse dal marketing, ove è richiesto il consenso dell'interessato, i Dati Personali sono utilizzati fino alla revoca del singolo consenso o estinzione del rapporto; per finalità di marketing, fermi restando i limiti previsti dalle norme vigenti in tema di telemarketing e registro delle opposizioni, i suoi dati personali sono utilizzati fino a revoca del consenso o per 12 mesi dalla cessazione del rapporto o dall'ultimo contatto con la Società.

Per l'esecuzione delle elaborazioni di profilazione ai fini marketing vengono impiegati i dati personali raccolti negli ultimi 12 mesi; i set dei dati prodotti dalle elaborazioni di profilazione sono poi utilizzati per ulteriori 12 mesi dalla loro creazione.

#### **5 Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali**

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza.

#### **6 A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venire a conoscenza**

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali potranno essere conosciuti dai dipendenti, dal personale assimilato, dai collaboratori e dagli agenti della Società che opereranno in qualità di soggetti autorizzati al trattamento e/o responsabili del trattamento e/o titolari del trattamento.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- a) società appartenenti al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca ovvero società controllate o collegate alla Capogruppo ai sensi dell'articolo 2359 c.c., ove necessario per le finalità indicate nei precedenti punti;
- b) soggetti che svolgono attività di emissione, offerta, collocamento, negoziazione, custodia di prodotti e/o servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- c) soggetti che supportano le attività di istruttoria, valutazione, erogazione, incasso ed assicurazione del credito nonché consorzi di garanzia ed enti convenzionati;
- d) soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con la clientela sia in forma cartacea che elettronica ;
- e) ulteriori soggetti di cui la Società a vario titolo si avvale per la fornitura del prodotto o del servizio richiesto;
- f) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- g) soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale, intermediari finanziari nonché servizi di perizia immobiliare;
- h) soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- i) autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicistico;
- j) soggetti terzi che operano in qualità di prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento o servizi di informazioni sui conti;
- k) società che offrono servizi di rilevazione della qualità dei servizi, ricerche di mercato, informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi.
- l) soggetti che gestiscono sistemi nazionali ed internazionali a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza e per il

controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;

- m) archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (di seguito MEF), ai sensi degli artt. 30-ter, commi 7 e 7-bis, e 30-quinquies, del D.lgs. 13 agosto 2010 n. 141, esclusivamente per le finalità di prevenzione del furto di identità. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo;
- n) Consorzio Corporate Banking Interbancario (CBI) e i soggetti a questo aderenti e/o che forniscono i servizi ad esso connessi, ivi compreso il servizio "Check IBAN" (per l'elenco completo dei soggetti coinvolti in quest'ultimo servizio visita la pagina web <https://www.cbiglobe.com/it-servizio/Check-IBAN>);
- o) per dar corso ad operazioni finanziarie internazionali e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale gestito da SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), che conserva temporaneamente in copia tutti i dati necessari per l'esecuzione delle transazioni (ad esempio, nome dell'ordinante, del beneficiario, coordinate bancarie, somma ecc.). Non è possibile effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati. Tali dati personali sono conservati in un server della società localizzato negli Stati Uniti. A tale sito possono accedere le autorità statunitensi competenti (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) per finalità di contrasto del terrorismo (per l'informativa sulla protezione dei dati: <http://www.swift.com>);
- p) società che erogano servizi di gestione di guardia e videosorveglianza.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti a cui i Suoi dati personali possono essere comunicati può essere richiesto presso la sede legale del Titolare.

La Società, al fine di eseguire operazioni o specifici servizi richiesti, può trasferire i dati personali del cliente a destinatari che si potrebbero trovare al di fuori dello spazio economico europeo, assicurando un grado adeguato di protezione dei dati personali secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

Per ottenere una copia delle condizioni di garanzia e su dove queste sono disponibili, è possibile inviare una richiesta ai recapiti del Titolare del Trattamento.

## 7 Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso** – diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali;
- **diritto di rettifica** – diritto di ottenere, senza ingiustificato ritardo, la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio)** – diritto di ottenere, senza ingiustificato ritardo, la cancellazione dei dati personali che La riguardano. Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di limitazione di trattamento** – diritto di ottenere la limitazione del trattamento;
- **diritto alla portabilità dei dati** – diritto di ricevere, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico, i dati personali che La riguardano e di fornirli ad altro Titolare;
- **diritto di opposizione** – diritto di opporsi al trattamento dei dati personali che La riguardano per motivi legati alla Sua situazione particolare e in ogni caso all'uso dei Suoi dati a fini di marketing;
- **diritto a non essere sottoposto a un processo decisionale automatizzato** – 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;
- **diritto di proporre reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali: <http://www.garanteprivacy.it>;
- **revocare il consenso** prestato in ogni occasione e con la stessa facilità con cui è stato fornito senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati al punto 1.

In relazione a eventuali successive modifiche o integrazioni che si dovessero rendere necessarie a seguito di evoluzioni normative o aziendali, potrà trovare in ogni momento l'ultima versione aggiornata dell'informativa disponibile sul sito <https://clarisleasing.it/it>.

**Versione: v.8 del 22/03/2024**

## **Informativa per tutti gli operatori di SIC - Sistema di Informazioni Creditizie di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 resa anche per conto dei Sistemi di informazioni creditizie.**

Gentile Cliente,

Clariss Leasing Spa 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 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<sup>1</sup>.

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 effettuata sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

### **Trattamento effettuato dalla nostra Società**

I suoi dati non saranno, di norma, da noi trasferiti ad un paese extra UE o a un'organizzazione internazionale e, in ogni caso se non in presenza di una delle seguenti condizioni: che si tratti o di paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del GDPR o di paese che fornisce garanzie adeguate o opportune circa la tutela dei dati ex art. 46 e 47 del GDPR e sempre a condizione che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi. Il cliente potrà comunque rivolgersi alla Società per ottenere una copia di tali dati e conoscere il luogo dove gli stessi sono disponibili.

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](http://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, può contattare la nostra società ai seguenti recapiti:

**Clariss Leasing S.p.A.**, Piazza Rinaldi 8 – 31100 Treviso, e-mail: [privacy@clarissleasing.it](mailto:privacy@clarissleasing.it)

o al nostro Responsabile della protezione dei dati (DPO), ai seguenti recapiti:

- e-mail: [dpo@cassacentrale.it](mailto:dpo@cassacentrale.it)
- posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: [dpo@pec.cassacentrale.it](mailto:dpo@pec.cassacentrale.it)

e/o le società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati.

I Suoi dati non saranno da noi utilizzati all'interno di processi decisionali automatizzati.

### **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 dal relativo Codice di condotta 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.

---

<sup>1</sup> 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 loro 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.

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 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 (c.d. 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 a cui noi aderiamo sono gestiti da:

ASSOCIAZIONE ITALIANA LEASING – ASSILEA, via Massimo d'Azeglio n. 33 – 00184 ROMA tel. 06/9970361 - fax 06.45440739; [www.assilea.it](http://www.assilea.it); e-mail [info@assilea.it](mailto:info@assilea.it); RESPONSABILE PER IL RISCOntRO DELLE ISTANZE è ASSILEA SERVIZI Srl, con sede in via Massimo d'Azeglio n. 33 – 00184 ROMA – tel. 06/9970361 – fax 06.45440739 e-mail: [bdcr@assilea.it](mailto:bdcr@assilea.it); la BDCR Assilea è un sistema di informazioni creditizie di tipo sia positivo che negativo; PARTECIPANTI: sono sia banche che intermediari finanziari che svolgono attività di locazione finanziaria – leasing; TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: sono gli stessi previsti dal Codice di deontologia riportati nel sottostante riquadro; USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI; ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: NO.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano scrivendo alla nostra Società 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 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 (artt. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei SIC:

	TIPOLOGIA DATO	TEMPI DI CONSERVAZIONE
1	Finanziamento richiesto ed in corso di valutazione	<b>180 giorni</b> dalla data richiesta
2	Richiesta di finanziamento rinunciate/rifutate	<b>90 giorni</b> dalla data dell'aggiornamento con l'esito di rinuncia/rifiuto
3	Finanziamenti rimborsati regolarmente	<b>60 mesi</b> dalla data di estinzione effettiva dal rapporto di credito, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tale data (in caso di compresenza con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto con eventi negativi non sanati)
4	1 o 2 rate (o mensilità) pagate in ritardo	<b>12 mesi</b> dalla comunicazione di regolarizzazione, a condizione che nei 12 mesi i pagamenti siano sempre regolari
5	3 o più rate (o mensilità) pagate in ritardo anche su transazione	<b>24 mesi</b> dalla comunicazione di regolarizzazione, a condizione che nei 24 mesi i pagamenti siano sempre regolari
6	Finanziamenti non rimborsati (ossia eventi negativi non sanati, quali morosità, gravi inadempimenti, sofferenze)	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui l'ente Partecipante ha fornito l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso) e comunque al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.

Le disposizioni sopra indicate non riguardano la conservazione ad uso interno, da parte del partecipante, della documentazione contrattuale o contabile contenente i dati personali relativi alla richiesta/rapporto.

**MODULO DEL CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**  
**(PERSONE FISICHE – DITTE INDIVIDUALI – LIBERI PROFESSIONISTI)**

Nome e Cognome Codice Fiscale Luogo e data di nascita In qualità di <input type="checkbox"/> Cliente <input type="checkbox"/> Coobbligato <input type="checkbox"/> Garante		
<u>Marketing (3.3)</u> Finalità del trattamento: a) Invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, indagini o ricerche di mercato e/o comunicazioni commerciali, b) promozione e vendita di prodotti e servizi bancari mediante l'impiego di strumenti quali per esempio posta elettronica, telefax, SMS, MMS, etc., c) marketing diretto, promozione e vendita di prodotti e servizi bancari mediante l'impiego dei risultati dell'attività di analisi e segmentazione qualora Lei abbia altresì rilasciato il consenso all'attività di profilazione. <input type="checkbox"/> do il consenso <input type="checkbox"/> nego il consenso		
<u>Attività di marketing per prodotti di terzi (3.4)</u> Finalità del trattamento: a) Invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, indagini o ricerche di mercato e/o comunicazioni commerciali relative a prodotti e servizi di società terze, b) promozione e vendita di prodotti e servizi di società terze mediante l'impiego di strumenti quali per esempio posta elettronica, telefax, SMS, MMS, ecc., c) marketing diretto, promozione e vendita di prodotti e servizi di società terze mediante l'impiego dei risultati dell'attività di analisi qualora Lei abbia altresì rilasciato il consenso all'attività di profilazione. <input type="checkbox"/> do il consenso <input type="checkbox"/> nego il consenso		
<u>Profilazione (3.5)</u> Finalità del trattamento: Elaborazione dei suoi dati personali, nonché abitudini di consumo, preferenze, interessi, comportamenti, con modalità interamente o parzialmente automatizzate, al fine di individuare ed offrire servizi o attività più appropriate alla Sua persona. <input type="checkbox"/> do il consenso <input type="checkbox"/> nego il consenso		
<u>Cessione di dati personali a terzi (3.6)</u> Finalità del trattamento: Cessione dei Suoi dati personali a soggetti terzi per autonome finalità di marketing. <input type="checkbox"/> do il consenso <input type="checkbox"/> nego il consenso		

**(PERSONE GIURIDICHE)**

Ragione sociale C.F./P.IVA Nome e Cognome In qualità di (es. Legale Rappresentante)	
<u>Marketing (3.3)</u> Finalità del trattamento: a) Invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, indagini o ricerche di mercato e/o comunicazioni commerciali, b) promozione e vendita di prodotti e servizi bancari mediante l'impiego di strumenti quali per esempio posta elettronica, telefax, SMS, MMS, etc., c) marketing diretto, promozione e vendita di prodotti e servizi bancari mediante l'impiego dei risultati dell'attività di analisi e segmentazione qualora Lei abbia altresì rilasciato il consenso all'attività di profilazione. <input type="checkbox"/> do il consenso <input type="checkbox"/> nego il consenso	
<u>Attività di marketing per prodotti di terzi (3.4)</u> Finalità del trattamento: a) Invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, indagini o ricerche di mercato e/o comunicazioni commerciali relative a prodotti e servizi di società terze, b) promozione e vendita di prodotti e servizi di società terze mediante l'impiego di strumenti quali per esempio posta elettronica, telefax, SMS, MMS, ecc., c) marketing diretto, promozione e vendita di prodotti e servizi di società terze mediante l'impiego dei risultati dell'attività di analisi qualora Lei abbia altresì rilasciato il consenso all'attività di profilazione. <input type="checkbox"/> do il consenso <input type="checkbox"/> nego il consenso	

Dichiaro di aver ricevuto l'informativa sull'uso dei miei dati personali ai sensi e per gli effetti degli artt. 13, 14 e seguenti del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio ("GDPR") e l'informativa sui Sistemi di Informazione Creditizia.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_