

## Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati personali da parte della Società

Dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati:

**Data Protection Officer DPO: Iccrea Banca S.p.A.**

Via Lucrezia Romana 41/43 - 00178 Roma - tel. 0672071

[dpo.bccfactoring@iccrea.bcc.it](mailto:dpo.bccfactoring@iccrea.bcc.it)

[dpo@pec.iccreabanca.it](mailto:dpo@pec.iccreabanca.it)

Gentile Cliente,

come prevede la normativa sulla privacy<sup>1</sup>, desideriamo fornirLe alcune informazioni su come la nostra Società utilizza i Suoi dati personali nella gestione delle operazioni e dei servizi da Lei richiesti.

La invitiamo quindi a leggere con attenzione le seguenti informazioni, disponibili presso tutte le nostre sedi e succursali, e sul nostro sito internet [www.bccfactoring.it](http://www.bccfactoring.it), prima di firmare l'allegato modulo di consenso e di barrare le ulteriori opzioni di consenso in esso riportate.

### Attività necessarie per la gestione del rapporto con la Società

Per l'attivazione e gestione dei servizi e prodotti offerti dalla Società<sup>2</sup> è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge raccogliere ed utilizzare alcuni dati personali del cliente o di persone a lui collegate (familiari, soci, ecc.) senza acquisire il consenso dell'interessato. In assenza di tali dati la Società non sarebbe in grado di fornire le prestazioni e i servizi richiesti.

Tali dati sono raccolti al momento della richiesta di un servizio, dell'instaurazione o nel corso del rapporto, presso il cliente o anche presso altri soggetti (ad es. i suoi garanti e/o coobbligati a qualsiasi titolo) e sono trattati dalla Società per la gestione dei rapporti bancari e finanziari.

Per i predetti servizi, di regola, la Società non tratta categorie particolari di dati personali (dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convenzioni religiose o filosofiche, o all'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi ad identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona).

Tuttavia, non è escluso che specifiche operazioni effettuate dalla clientela (ad esempio bonifici, ecc.), possano determinare un'occasionale conoscenza di informazioni idonee a rivelare tali eventuali dati, che saranno necessariamente utilizzati solo per l'esecuzione di quanto richiesto dal cliente. Per il loro trattamento, inoltre, la normativa sulla privacy richiede comunque una manifestazione di consenso esplicito da parte del cliente<sup>3</sup>.

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale incaricato della Società (dipendenti e collaboratori, amministratori, sindaci), in relazione alle funzioni svolte, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate agli specifici servizi ed operazioni richiesti.

Per lo svolgimento della sua attività, la Società si avvale inoltre dell'ausilio di società appartenenti o collegate al Gruppo Bancario Iccrea, o da queste controllate (*designate responsabili del trattamento*) e/o di altri soggetti che possono trattare i dati del cliente per svolgere per conto della Società compiti tecnici, di supporto (in particolare: servizi legali, servizi informatici, spedizioni), recupero dei crediti, nonché attività di internal audit e di consulenza.

A seconda dell'operazione o servizio, i dati del cliente possono essere comunicati dalla Società ad altre banche, istituti ed intermediari finanziari, enti interbancari in Italia e all'estero, e trattati da questi ultimi soggetti per le attività necessarie all'esecuzione di disposizioni o transazioni bancarie e finanziarie. I dati possono essere trattati anche da società specializzate a cui la Società affida compiti di natura tecnica ed organizzativa necessari per la gestione dei rapporti con la clientela, come i gestori di servizi informatici servizi di postalizzazione e archiviazione documentale, servizi di consulenza, servizi di controllo, ecc.

Per il perseguimento delle suddette finalità, la Società può comunicare i Suoi dati a soggetti, anche esteri, appartenenti ad alcune categorie (oltre a quelle individuate per legge) affinché svolgano i correlati trattamenti e comunicazioni e, precisamente:

- Imprese che esercitano attività assicurativa nonché soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari o assicurativi;
- soggetti garanti delle operazioni e dei contratti;
- soggetti di cui la Società offre prodotti e servizi;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- soggetti che svolgono servizi per l'acquisizione e il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti (per es. assicurazioni);
- soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla clientela (per es. imbustamento, gestione della posta elettronica);
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione;
- soggetti che prestano attività di assistenza alla clientela (per es. per telefono);
- agenzie di rating;
- soggetti che intervengono nella gestione dei servizi di pagamento e delle reti telematiche, esattorie e tesorerie;
- soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi;
- soggetti che svolgono attività finalizzate al recupero del credito;
- consulenti;
- società per la cartolarizzazione dei crediti;
- soggetti che svolgono attività di marketing o indagini di mercato o concorrono alla promozione di prodotti del Gruppo Bancario Iccrea o di terzi;
- società che svolgono attività di gestione di sistemi di informazioni commerciali e sulle abitudini di pagamento;
- soggetti che svolgono attività di assicurazione crediti;
- soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza previsti da disposizioni di legge ed in particolare: Banca d'Italia - Via Nazionale, Roma (comunicazione dei dati relativi ai

<sup>1</sup> Regolamento UE 679/2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personale, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la Direttiva 95/46 CE e successive modifiche ed integrazioni.

<sup>2</sup> Ad esempio, factoring pro-solvendo, factoring pro-soluto, maturity, ecc.

<sup>3</sup> Tale eventualità potrebbe verificarsi nel caso di richiesta di un'operazione di factoring da parte di una persona fisica e/o di imprenditore - ditta individuale.

soggetti con i quali si intrattengono rapporti per affidamenti, finanziamenti, rilascio di garanzie).

La Società potrà trasmettere agli altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Bancario Iccrea le informazioni relative alle operazioni ritenute sospette ai sensi dell'art. 35, co.1 del Decreto legislativo 231/07.

La Società può trasferire i dati personali del cliente in paesi terzi ad una delle seguenti condizioni: che si tratti o di paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del Regolamento UE 679/2016 o di paese per il quale la Società fornisce garanzie adeguate o opportune circa la tutela dei dati ex art. 46 e 47 del citato Regolamento UE 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.

Per alcune finalità, inoltre, la Società potrebbe porre in essere attività che comportano decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei dati, compresa l'attività di profilazione della clientela. Tali attività potrebbero essere svolte, ad esempio, nel caso di iscrizione del cliente in banche dati o per definire il profilo di rischio di quest'ultimo o attraverso la raccolta e l'analisi di informazioni in merito ai prodotti e ai servizi scelti dal cliente. Per il trattamento di tali dati - salvo che la legge preveda una esenzione quale ad esempio se il trattamento sia necessario per la conclusione e l'esecuzione del contratto in essere con la Società o per adempiere ad un obbligo di legge - la normativa sulla privacy richiede una manifestazione di consenso esplicito da parte del cliente<sup>4</sup>.

**Si chiede quindi al Cliente di dichiarare di aver ricevuto l'informativa e rilasciare il consenso al trattamento dei Suoi dati per le finalità ivi indicate, come richiesto nella sezione dedicata.**

#### **Attività ulteriori per lo sviluppo e la vendita dei prodotti e servizi della Società**

Per migliorare la qualità dei servizi e fornire aggiornamenti sui nuovi prodotti e servizi, la Società può avere l'esigenza di utilizzare i dati personali del cliente, salvo sua diversa indicazione, nell'ambito di attività funzionali alla gestione dei rapporti finanziari e per finalità ulteriori relative alla promozione o vendita dei servizi finanziari eventualmente anche dopo la fine dei rapporti. In particolare, i dati possono essere utilizzati per le seguenti finalità:

- invio di materiale pubblicitario, indagini e ricerche di mercato, anche a fini di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Società, eseguite direttamente o attraverso società specializzate (mediante interviste anche telefoniche, questionari, ecc.); promozione e vendita diretta di prodotti e servizi della Società ed eventualmente di altre società mediante modalità di contatto tradizionali (come posta cartacea e chiamate telefoniche con operatore) o con modalità di contatto automatizzate (come SMS, MMS, fax, chiamate telefoniche automatizzate, posta elettronica, PEC, messaggi tramite canali informatici, network ed applicazioni web);

- elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi finanziari per l'analisi di comportamenti e

<sup>4</sup> In particolare, il trattamento automatizzato e l'eventuale profilazione della clientela avviene nell'ambito degli adempimenti richiesti alla Società in ambito antiriciclaggio: ad esempio, la Società esamina i propri clienti rispetto a una banca dati di riferimento in materia di crediti oppure rispetto a una banca dati in materia di lotta

preferenze del cliente da utilizzare a scopo commerciale per l'individuazione e offerta di prodotti e servizi di suo interesse;

- comunicazione di dati ad altre società in ambito bancario, finanziario od assicurativo o del settore cooperativo, al fine di consentire a queste ultime di utilizzarli autonomamente per invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato o comunicazione commerciale riguardante loro prodotti e servizi mediante le modalità di comunicazione tradizionali e automatizzate sopra indicate.

Per tali finalità, la Società può inoltre avvalersi della collaborazione di soggetti esterni e società specializzate di propria fiducia, che possono trattare alcuni dati della clientela nell'ambito delle attività affidate dalla Società.

L'acquisizione e l'utilizzo dei dati del cliente per le predette finalità sono facoltativi, non incidendo sul corretto svolgimento dei rapporti e servizi finanziari, ma servendo a migliorarli e ad aggiornare il cliente su prodotti, servizi ed offerte di possibile interesse.

**Ciascun Cliente, barrando le apposite caselle nella sezione dedicata ai consensi, può scegliere liberamente se rilasciare o rifiutare il consenso alla Società per le ulteriori finalità di trattamento dei Suoi dati sopra indicate.**

La Società infine potrà utilizzare, senza richiedere un ulteriore consenso, le coordinate di posta elettronica fornite dal Cliente nel contesto del rapporto e/o servizio attivato con la Società per finalità di vendita di propri prodotti/servizi analoghi a quelli per cui i dati sono stati forniti (c.d. soft spam). Nel caso in cui il Cliente non desideri ricevere tali comunicazioni, potrà opporsi inizialmente e ad ogni successivo messaggio, inviando una richiesta ai recapiti di cui al seguente paragrafo.

#### **I diritti del cliente**

La normativa sulla privacy attribuisce ad ogni cliente alcuni diritti riguardo all'uso dei dati che lo riguardano<sup>5</sup>.

In particolare, il cliente ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati detenuti dalla Società, da dove provengono, come e da chi vengono utilizzati. Il cliente ha poi anche il diritto di far aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti od incompleti, nonché il diritto di chiederne la cancellazione o la limitazione del trattamento e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi. Il cliente ha anche il diritto di revocare il consenso al trattamento senza che ciò pregiudichi la liceità di trattamenti antecedenti alla revoca basati sul consenso precedentemente prestato.

Il cliente ha, inoltre, diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i propri dati personali e ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare. In tali casi il cliente, se tecnicamente possibile, ha diritto di ottenere la trasmissione diretta dei dati.

**Tali diritti possono essere esercitati dal cliente direttamente nei confronti della Società Titolare del trattamento rivolgendo le eventuali richieste al Data Protection Officer: ICCREA BANCA S.P.A., Via Lucrezia Romana 41-47 00178 - Roma o all'indirizzo di posta elettronica: [dpo.bccfactoring@iccrea.bcc.it](mailto:dpo.bccfactoring@iccrea.bcc.it) o di posta elettronica certificata: [dpo@pec.iccreabanca.it](mailto:dpo@pec.iccreabanca.it)**

contro il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo (AML/CTF) oppure contenente informazioni sulle frodi.

<sup>5</sup> Capo III Regolamento UE 679/2016.

Resta fermo che l'interessato potrà contattare il DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei suoi dati personali e all'esercizio dei propri diritti. Il cliente ha inoltre diritto di presentare un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati dello Stato membro in cui risiede, lavora o si è verificata la presunta violazione. L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvi i casi previsti dalla normativa in cui la Società può stabilire l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

#### **Periodo di conservazione dei dati personali**

La Società conserva, di regola, i dati del cliente per un periodo di dieci anni dall'estinzione del rapporto, salvo che sia previsto un periodo di conservazione diverso (ad esempio nel caso di contenzioso o per adempiere ad un obbligo di legge) che potrebbe essere inferiore o superiore a detto termine; in tali casi, i dati saranno conservati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati. Durante tale periodo saranno, comunque, attuate misure tecniche e organizzative adeguate per la tutela dei diritti e delle libertà dell'interessato.

#### **DICHIARAZIONE DEL RICHIEDENTE**

*(In duplice copia: una per il cliente)*

Spett.le BCC FACTORING S.P.A.

io Sottoscritto (nome e cognome Firmatario\*)

➤ \_\_\_\_\_

dichiaro di aver ricevuto da parte di BCC FACTORING S.P.A. l'Informativa prevista dall'art. 13 del Regolamento UE 679/2016 - ivi compreso l'eventuale utilizzo di categorie particolari dei dati personali. In particolare, sono a conoscenza della comunicazione e del correlato trattamento - a enti terzi che rilevano i rischi finanziari e società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari - dei dati forniti in relazione alla presente richiesta nonché di quelli che verranno forniti in seguito, ivi compresi i dati inerenti la stipulazione e l'andamento dell'eventuale contratto che dovesse essere in prosieguo perfezionato, in tutte le sue fasi, anche di eventuale inadempimento o contenzioso.

Al riguardo dichiaro di prestare il consenso alla conservazione da parte delle banche dati anche dei dati positivi (puntualità e regolarità dei pagamenti).

➤ Data \_\_\_\_\_

➤ Firma del cliente \_\_\_\_\_

**\* Il Firmatario si impegna a fornire copia e/o far prendere visione della presente informativa a tutti i soggetti coinvolti nell'operazione (ad es. Soci, Esponenti aziendali, ecc), e che saranno visibili nelle informazioni che il cliente stesso ci fornisce o che la Società ottiene dalla consultazione delle banche dati.**

Con la presente inoltre, io sottoscritto

➤ \_\_\_\_\_

dichiaro di aver ricevuto da parte della Società l'informativa sull'uso dei miei dati personali e di acconsentire, ai sensi della

\_\_\_\_\_

<sup>6</sup>Art. 6,7 e 9 Regolamento UE 679/2016.

normativa sulla privacy<sup>6</sup>, al trattamento da parte della stessa delle eventuali categorie particolari di dati personali da me occasionalmente forniti, nonché al trattamento dei miei dati personali da parte degli altri soggetti indicati nella predetta informativa per lo svolgimento delle attività necessarie all'attivazione ed alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi finanziari da me richiesti. Barrando le seguenti caselle, indico inoltre le mie scelte riguardo al rilascio o meno del consenso per gli ulteriori trattamenti dei miei dati personali in relazione ad attività funzionali alla gestione dei rapporti con la vostra Società e a vostre attività di sviluppo, promozione e vendita di prodotti e servizi, anche dopo la cessazione dei rapporti.

In particolare, dichiaro di acconsentire al trattamento dei miei dati da parte della vostra Società per finalità di:

1. invio di materiale pubblicitario, indagini e ricerche di mercato nonché vendita diretta e comunicazioni commerciali relative a prodotti o servizi della Società con modalità di contatto tradizionali (come posta cartacea e chiamate telefoniche con operatore):

SI  NO

(in caso di risposta positiva) anche mediante modalità di contatto automatizzate (come SMS, MMS, fax, chiamate telefoniche automatizzate, posta elettronica, PEC, messaggi tramite canali informatici, network ed applicazioni web)

SI  NO

2. invio di materiale pubblicitario, indagini e ricerche di mercato nonché vendita diretta e comunicazioni commerciali relative a prodotti o servizi di società terze con modalità di contatto tradizionali (come posta cartacea e chiamate telefoniche con operatore):

SI  NO

(in caso di risposta positiva) anche mediante modalità di contatto automatizzate (come SMS, MMS, fax, chiamate telefoniche automatizzate, posta elettronica, PEC, messaggi tramite canali informatici, network ed applicazioni web):

SI  NO

3. elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi finanziari per l'analisi da parte della Società di comportamenti e preferenze della clientela da utilizzare a scopo commerciale per l'individuazione di offerta di prodotti e servizi di suo interesse:

SI  NO

4. comunicazione dei miei dati ad altre società in ambito finanziario, finanziario o assicurativo o del settore cooperativo che li tratteranno per invio di materiale pubblicitario, ricerche di mercato, vendita diretta e comunicazioni commerciali relative a loro prodotti o servizi mediante le modalità tradizionali e automatizzate di comunicazione sopra indicate

SI  NO

➤ Data \_\_\_\_\_

➤ Firma del cliente \_\_\_\_\_