

Informativa al Cliente

ex artt. 13 e 14 Regolamento Europeo 2016/679

Versione in vigore dal 16/06/2025

Gentile Cliente,

Iccrea Banca S.p.A., le Banche di Credito Cooperativo e le Casse Rurali ed Artigiane aderenti al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea (Gruppo), pongono, da sempre, particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti della propria clientela e adottano nelle proprie attività ogni misura necessaria alla protezione dei dati relativi ai rapporti bancari.

Come prevede la normativa sulla privacy¹, desideriamo ora fornirLe informazioni riguardo il trattamento dei Suoi dati personali in relazione alle correnti attività bancarie inerenti la gestione dei servizi e dei prodotti da Lei richiesti.

Ulteriori informazioni Le potranno essere fornite, ove necessario, in funzione di una Sua richiesta di specifico servizio o prodotto.

La invitiamo quindi a leggere con attenzione le seguenti informazioni, disponibili presso tutte le nostre agenzie e anche sul nostro sito internet, prima di firmare l'allegato modulo barrando le varie opzioni in funzione dei consensi che vorrà prestare.

Titolare del trattamento

Titolare del trattamento è Iccrea Banca S.p.A. – di seguito Iccrea Banca - Istituto Centrale del Credito Cooperativo – Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea che ha sede in via Lucrezia Romana, 41,47 - 00178 Roma - Cap. Soc. € 1.401.045.452,35 i. v., iscritta all'Albo delle Banche n. 5251, Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscr. Trib. N. 7498/94 - CCIAA Roma N. 801787 - Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Roma 04774801007, società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, Partita IVA 15240741007.

Dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati

- posta elettronica: dpo@iccrea.bcc.it
- posta ordinaria: Data Protection Officer - Iccrea Banca S.p.A. - via Lucrezia Romana, 41/47 - 00178 Roma

1. Categorie di dati personali e modalità di trattamento

Per l'attivazione e gestione dei servizi e prodotti offerti dalla Banca² è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge³ raccogliere ed utilizzare alcuni dati personali del cliente o di

¹ Regolamento UE 2016/679 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.

² Ad esempio, conti correnti, aperture di credito, mutui, prestiti e finanziamenti, libretti di deposito, deposito titoli, gestione valori mobiliari, incasso effetti, documenti e assegni, cambio di valute estere, cassette di sicurezza, carte di credito, bancomat, pagamento utenze, contributi e tributi.

³ Come, ad es., gli obblighi di identificazione della clientela e di registrazione dei relativi dati ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto finanziario al terrorismo (incluse le eventuali segnalazioni all'Unità di Informazione Finanziaria

persone a lui collegate (familiari, soci, garanti, ecc.) quali, a titolo esemplificativo: dati anagrafici (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita), dati di contatto (es. numero di telefono, indirizzo di posta elettronica), dati fiscali (es. codice fiscale, partita iva), informazioni relative alla situazione familiare (es. stato civile, numero di figli), informazioni relative alla situazione patrimoniale e finanziaria. In assenza di tali dati la Banca non sarebbe in grado di fornire le prestazioni e i servizi richiesti. In particolare, la Banca per una corretta proposta al cliente di prodotti bancari, assicurativi e strumenti/prodotti finanziari adeguati e coerenti alle sue esigenze è tenuta a raccogliere e mantenere aggiornate alcune specifiche informazioni che lo riguardano.

Tali dati possono essere forniti al momento dell'instaurazione del rapporto, della richiesta di un servizio o nel corso del rapporto dal cliente o anche da altri soggetti⁴, e sono trattati dalla Banca o, eventualmente, da altre società del Gruppo, per la gestione dei rapporti bancari, finanziari o assicurativi.⁵

Per i predetti servizi, di regola, la Banca non tratta categorie particolari di dati personali (dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'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 (bonifici, versamenti di quote associative, trattenute dello stipendio, 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 cliente⁶, fatto salvo l'adempimento di obblighi di legge, regolamenti e ordini delle Autorità.

Nell'ambito delle attività necessarie per la Gestione del Suo rapporto con la Banca, i dati personali possono essere conosciuti da soggetti operanti nell'agenzia/filiale di riferimento, nella Banca e in altre società del Gruppo (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 richiesti⁷. La Banca utilizza anche sistemi di

istituita presso la Banca d'Italia) e di accertamenti fiscali (anche per le comunicazioni all'anagrafe dei rapporti con gli operatori finanziari presso l'Agenzia delle Entrate), nonché gli adempimenti previsti dalla legge sull'usura, normative su servizi di investimento (cd. direttiva MIFID) e sull'intermediazione finanziaria (Consob), servizio di centralizzazione dei rischi della Banca d'Italia, archivio elettronico degli assegni e carte di pagamento (cd. Centrale d'Allarme Interbancaria – CAI) gestito dalla Banca d'Italia con l'ausilio di SIA S.p.A., sistema di prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento (UCAMP) presso il Ministero dell'economia e delle finanze, ecc. Si informa inoltre che, per la prevenzione delle frodi, e in particolare per la prevenzione del furto d'identità, i dati personali possono essere comunicati ad un Archivio Centrale Informatizzato – di cui è titolare il Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF) e la cui gestione è affidata alla Consap – collegato alle banche dati di alcuni organismi pubblici (Agenzia delle Entrate, Ministero dell'Interno, Ministero dei Trasporti, Inps, Inail) per la verifica dell'autenticità dei dati contenuti nella documentazione fornita dalle persone fisiche che richiedono l'attivazione dei servizi finanziari, nonché per la prevenzione del rischio di frodi e per il contrasto alle frodi subite.

⁴ Altri soggetti che, ad esempio, effettuano operazioni che riguardano il cliente (a debito o a credito) o che, per soddisfare una sua richiesta (ad es., per un finanziamento), forniscono alla banca informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc.

⁵ Es.: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi contrattuali assunti nei confronti della clientela, ecc.

⁶ Per alcune attività come, ad es., l'erogazione di mutui assistiti da assicurazione o l'accensione di polizza vita, in relazione alle quali è possibile un trattamento sistematico e non occasionale di categorie particolari di dati personali, viene richiesto al cliente uno specifico consenso nell'ambito della relativa modulistica.

⁷ Per le operazioni di investimento, ad es., la normativa sui servizi di investimento richiede alla Banca di classificare, anche con procedure informatizzate, la propria clientela sulla base della relativa situazione finanziaria, conoscenza ed esperienza in tali operazioni ed obiettivi di investimento, al fine di valutare l'adeguatezza delle operazioni effettuate, nonché assistere e

gestione del rischio con soluzioni di “Machine Learning” al fine di valutazione e monitoraggio del rischio di credito.

2. Finalità e base giuridica del trattamento

La Banca tratta i Suoi dati personali per le seguenti finalità:

a) Prestazione di servizi ed esecuzione di contratti

Il conferimento dei dati per la prestazione dei servizi richiesti e/o per l'esecuzione dei contratti e delle attività precontrattuali richiesti, è necessario in quanto il rifiuto comporterebbe l'impossibilità per la Banca di fornire il servizio o instaurare il rapporto. La base giuridica del trattamento, dunque, è la necessità di eseguire un contratto o misure precontrattuali e non è necessario prestare alcun consenso; fanno eccezione – tuttavia – le informazioni idonee a rivelare categorie particolari di dati personali (dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'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) che potrebbero essere fornite occasionalmente dal cliente al momento della richiesta di operazioni (bonifici, versamenti di quote associative, trattenute dello stipendio, ecc.) e che, in ogni caso, saranno utilizzati dalla Banca solo per l'esecuzione di quanto richiesto, fatto salvo l'adempimento di obblighi di legge, regolamenti e ordini delle Autorità; per tali dati, infatti, è richiesta una dichiarazione esplicita di consenso.

b) Adempimento di obblighi di legge, regolamenti e ordini delle Autorità

Il trattamento di dati per adempiere a obblighi normativi e/o a ordini delle Autorità è obbligatorio e, pertanto, non richiede alcun consenso; la necessità di adempiere ad un obbligo legale rappresenta la base giuridica del trattamento. In particolare, a titolo esemplificativo, si pensi agli obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio e dalla normativa fiscale o all'adempimento di specifiche richieste dell'Autorità Giudiziaria.

c) Sviluppo e vendita dei prodotti e servizi

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

- invio di materiale pubblicitario della Banca o di altre società del Gruppo nonché di società terze che hanno accordi commerciali con la Banca o con altre società del Gruppo, 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, eseguite direttamente o attraverso società specializzate (mediante interviste anche telefoniche, questionari, ecc...), promozione e vendita diretta di prodotti e servizi della Banca ed eventualmente di altre società mediante modalità di contatto tradizionali (come posta cartacea e chiamate telefoniche con operatore) o con modalità di contatto

proteggere gli investitori nelle loro decisioni di investimento. Inoltre, per particolari ordini od istruzioni della clientela o per servizi di phone banking la Banca può registrare anche le conversazioni telefoniche (sulle linee indicate ai clienti) e conservare le registrazioni per i termini di legge.

automatizzate (come SMS, MMS, fax, chiamate telefoniche automatizzate, posta elettronica, PEC, messaggi tramite canali informatici, network ed applicazioni web);

- comunicazione di dati alle società del Gruppo, 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 riguardanti loro prodotti e servizi mediante le modalità di comunicazione tradizionali e automatizzate, nonché per l'inserimento in una banca dati di Gruppo gestita dalla capogruppo Iccrea Banca (di seguito, per brevità, Banca Dati di Gruppo) ; tale banca dati, consultabile da tutte le società del Gruppo, consente – in caso di cliente condiviso (che ha rapporti in essere presso due o più banche del Gruppo) o potenzialmente tale (già cliente di una banca del Gruppo che si reca presso altra banca del medesimo Gruppo) – di conoscere il portafoglio prodotti del cliente ai fini dell'eventuale proposta di ulteriori prodotti e/o servizi;
- elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi bancari per l'analisi di comportamenti e preferenze del cliente da utilizzare a scopo commerciale per la individuazione e offerta di prodotti e servizi di suo interesse;
- comunicazione di dati a società terze, che hanno accordi commerciali con la Banca o con altre società del Gruppo, 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 riguardanti loro prodotti e servizi mediante le modalità di comunicazione tradizionali e automatizzate. L'elenco delle categorie di soggetti a cui i dati possono essere comunicati è consultabile all'indirizzo www.gruppoiccrea.it

Per tali finalità, la Banca 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 Banca.

L'acquisizione e l'utilizzo dei dati del cliente per le predette finalità sono facoltativi, non incidendo sul corretto svolgimento dei rapporti e servizi bancari, ma servendo a migliorarli e ad aggiornare il cliente su prodotti, servizi ed offerte di possibile interesse. La base giuridica del trattamento, dunque, è il consenso in assenza del quale la Banca non potrà utilizzare i dati per le finalità testé descritte.

La Banca, tuttavia, potrà utilizzare – senza necessità di alcun consenso – le coordinate di posta elettronica fornite dal Cliente nel contesto del rapporto e/o servizio attivato con la Banca per finalità di vendita di propri prodotti/servizi analoghi a quelli per cui i dati sono stati forniti (c.d. soft spam). La base giuridica del trattamento è rappresentata dal legittimo interesse del titolare del trattamento (la Banca), che ha legittimamente ottenuto le coordinate elettroniche dei propri clienti, a continuare ad utilizzarle per finalità commerciali. Nel caso in cui il Cliente non desideri ricevere tali comunicazioni, potrà opporsi inizialmente e ad ogni successivo messaggio, inviando una richiesta ai recapiti indicati nel paragrafo relativo ai diritti del cliente.

d) Soddisfare un legittimo interesse della Banca o del Gruppo

Per alcune specifiche finalità, la base giuridica del trattamento è rappresentata dall'esigenza di soddisfare un legittimo interesse della Banca o del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea. In particolare, rientrano in questa categoria le seguenti finalità:

- documentare le transazioni eseguite e gli ordini ricevuti dal cliente;

- gestire le infrastrutture tecnologiche ed organizzative tramite le quali è possibile fornire i prodotti, erogare i servizi ed applicare le misure di sicurezza;
- effettuare analisi a livello di filiale/Banca/Gruppo ai fini della prevenzione dei rischi di frode;
- effettuare analisi statistiche individuali, anche nei confronti di clienti che non abbiano affidamenti in essere, in funzione dell'analisi delle transazioni, ad esempio allo scopo di definire parametri di valutazione del rischio di credito di interesse per il Gruppo, includendo l'utilizzo di sistemi di "machine learning";
- stabilire statistiche aggregate, test e modelli al fine di migliorare la gestione del rischio del Gruppo oppure al fine di migliorare i prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;
- finalità amministrativo-contabili in ambito Banca ed in ambito Gruppo;
- finalità di vendita di prodotti/servizi della Banca analoghi a quelli già oggetto di vendita, utilizzando le coordinate di posta elettronica fornite dal Cliente nel contesto del rapporto e/o servizio precedentemente attivato con la Banca (c.d. soft spam), ferma restando la possibilità di opporsi e di non ricevere più tali comunicazioni;
- finalità di vendita diretta di prodotti e servizi della Banca, con comunicazioni trasmesse utilizzando gli indirizzi postali da lei indicati e/o i suoi numeri telefonici (fissi e mobili per chiamate con operatore), ferma restando la possibilità di opporsi e di non ricevere più tali comunicazioni (specificando il canale attraverso il quale non desidera più essere contattato). L'eventuale utilizzo dei suoi numeri telefonici e dei suoi indirizzi avverrà, comunque, nel rispetto della vigente disciplina sul c.d. registro pubblico delle opposizioni;
- migliorare la qualità dei prodotti o dei servizi offerti dalla Banca o dalle altre società del Gruppo, studiarne di nuovi, mediante la realizzazione di profili aggregati, partendo dai dati disponibili sui clienti, definiti in base ad ampie categorie in termini di: città di residenza, composizione del nucleo familiare, occupazione lavorativa e similari. A tal fine verrà costituita una banca dati che potrà essere utilizzata anche per finalità di marketing, in caso di rilascio del relativo consenso.

e) Rilevanti motivi di interesse pubblico

I Suoi dati personali potranno essere trattati, senza necessità di consenso alcuno, nell'eventualità di particolari casi di catastrofi di origine naturale o umana.

f) Altre finalità per le quali è richiesto il consenso

Per trattamenti ulteriori a quelli descritti nella presente informativa, Le sarà di volta in volta fornita l'Informativa, e richiesto di esprimere il Suo consenso laddove questo costituirà la base legale adottata.

g) Altre finalità che implicano decisioni basate unicamente su trattamenti automatizzati

Quando si intenderà effettuare un trattamento dei Suoi dati personali che comporti l'adozione di una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato (art. 22 del Regolamento Europeo 2016/679), compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che La riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla Sua persona (ad esempio la concessione o meno di determinate condizioni per un servizio da Lei richiesto, la determinazione di decisioni che La escludano dal ricevere un servizio) riceverà di volta in volta la apposita specifica Informativa, comprensiva dell'indicazione circa la base legale che in quel caso specifico sarà adottata.

3. Categorie di destinatari dei dati⁸

A seconda dell'operazione o servizio, i dati del cliente possono essere comunicati dalla Banca ad altre banche, istituti ed intermediari finanziari, enti interbancari, in Italia e all'estero⁹, e trattati da questi soggetti per le attività necessarie all'esecuzione di disposizioni o transazioni bancarie e finanziarie. Sempre a seconda dell'operazione o servizio la Banca può a sua volta ricevere dati del cliente da parte di tali soggetti.

I dati possono essere trattati anche da società specializzate (appartenenti al Gruppo e non) a cui sono affidati 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 revisione contabile e di consulenza in genere, servizi di controllo, ecc.¹⁰.

I dati possono essere comunicati, inoltre:

i) a quei soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria.

ii) alle società del Gruppo, in virtù dell'azione di direzione e coordinamento della Capogruppo ICCREA, per le attività derivanti dall'appartenenza della Banca al Gruppo (es. governo societario, pianificazione strategica, governo dei rischi e sistema dei controlli interni, politiche creditizie e connessi profili di rischio, gestione finanziaria, attività commerciale e distributiva, amministrazione e segnalazione di vigilanza, gestione degli aspetti fiscali, modello di organizzazione, gestione risorse umane, sistemi informativi e attività legali);

iii) alle società appartenenti al Gruppo, quando tale comunicazione sia consentita in conseguenza di un provvedimento dell'Autorità o di una previsione di legge;

iv) ai potenziali acquirenti per lo svolgimento delle attività propedeutiche alle operazioni di cessione di crediti.

4. Trasferimento di dati extra UE

⁸ Trattasi di soggetti che svolgono la funzione di "responsabile" del trattamento dei dati oppure operano in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento.

⁹ Si fa riferimento anche alle prassi bancarie correlate alla negoziazione di assegni tra le banche (come il c.d. benefondi). Per alcune operazioni finanziarie (es.: bonifici) è necessario inoltre utilizzare un sistema di messaggistica internazionale gestito dalla società belga SWIFT, che a scopi di sicurezza memorizza taluni dati anche negli USA (con possibilità per le autorità statunitensi di accedervi per finalità di lotta al terrorismo). Ulteriori informazioni sull'argomento sono disponibili presso il sito web e le agenzie della Banca.

¹⁰ Questi soggetti e società sono ns. diretti collaboratori quali ad esempio soggetti che svolgono servizi bancari e finanziari; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli; società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela; enti interbancari che rilevano i rischi finanziari; società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari; società di cartolarizzazione; società emittenti carte di credito o debito; società di recupero crediti; professionisti e consulenti in ambito legale e contabile; intermediari e promotori finanziari, mediatori e sviluppatori creditizi.

I dati personali del cliente possono essere trasferiti in paesi terzi rispetto all'Unione Europea ad una delle seguenti condizioni: che si tratti o di paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del Regolamento UE 2016/679 o di paese per il quale la Banca 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, oppure che siano applicabili di volta in volta una o più delle deroghe ex art.49 del citato Regolamento UE comma 1 lettere a) - g).

5. Periodo di conservazione dei dati personali

La Banca 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.

6. Diritti del cliente

La normativa sulla privacy attribuisce ad ogni cliente alcuni diritti riguardo all'uso dei dati che lo riguardano¹¹:

- **Accesso**: il cliente ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati detenuti dalla Banca, da dove provengono, come e da chi vengono utilizzati;
- **Rettifica, Limitazione, Cancellazione e Opposizione**: il cliente ha il diritto di fare 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; inoltre, con riferimento all'attività di marketing diretto, il cliente ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che lo riguardano – compresa la connessa profilazione - effettuato per detta finalità;
- **Revoca del consenso**: il cliente ha il diritto di revocare il consenso al trattamento, ove richiesto e prestato, senza che ciò pregiudichi la liceità di trattamenti antecedenti alla revoca.
- **Portabilità**: il cliente ha il 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, alle condizioni e nei limiti stabiliti dalla legge; 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 Banca, Titolare del trattamento, rivolgendo le eventuali richieste alla agenzia/filiale di riferimento, all'unità organizzativa UO DPO all'indirizzo via Lucrezia Romana 41/47 Roma, ovvero all'indirizzo di posta elettronica dpo@iccrea.bcc.it. Per le richieste potrà essere utilizzato il fac-simile presente sul sito internet della Banca.

Resta fermo che l'interessato potrà contattare il Responsabile per la Protezione dei dati personali (DPO) per tutte le questioni relative al trattamento dei suoi dati personali e

¹¹ Capo III Regolamento UE 2016/679.

all'esercizio dei propri diritti. I dati di contatto del DPO sono riportati nel frontespizio in prima pagina.

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 Banca può stabilire l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

Modulo: Presa visione delle Informative e conferimento dei consensiCon la presente, io sottoscritto¹¹Nome: Cognome:

in qualità di

Legale Rappresentante: Titolare Effettivo: Garante

dell'azienda

Nome Azienda: C.F.:

dichiaro di aver letto e compreso l'informativa sull'uso dei miei dati personali fornite dalla Banca e di acconsentire al trattamento delle eventuali categorie particolari di dati personali da me occasionalmente forniti all'atto della richiesta di specifiche operazioni.

Barrando le seguenti caselle, indico inoltre le mie scelte riguardo al rilascio o meno del consenso, in particolare, dichiaro di acconsentire al trattamento dei miei dati da parte della vostra Banca per le seguenti finalità:

1. invio di materiale pubblicitario, compimento di indagini e ricerche di mercato nonché vendita diretta e comunicazioni commerciali relative ai prodotti o servizi della Banca, di altre società del Gruppo e di altre società terze che hanno accordi commerciali con la Banca o con altre società del Gruppo, con modalità di contatto tradizionali (come posta cartacea e chiamate telefoniche con operatore) e automatizzate (come SMS, MMS, fax, chiamate telefoniche automatizzate, posta elettronica, PEC, messaggi tramite canali informatici, network e applicazioni web):	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
2. comunicazione dei miei dati a società del Gruppo 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, nonché per l'inserimento in una Banca Dati di Gruppo (fermo restando quanto indicato nella sezione legittimo interesse per le altre finalità):	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
3. elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi bancari per l'analisi di comportamenti e preferenze della clientela, da utilizzare a scopo commerciale per l'individuazione di offerte di prodotti e servizi di mio interesse:	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
4. comunicazione dei miei dati a società terze , che hanno accordi commerciali con la Banca o con altre società del Gruppo, 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:	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO

Luogo e data: Firma¹²:

¹¹ Inserire nome e cognome del dichiarante nelle aree designate, completare le restanti informazioni richieste e apporre la propria firma in fondo al documento. Nel caso in cui la firma sia digitale, non è necessario indicare il luogo e la data.

¹² **ATTENZIONE! Firmare separatamente sia l'informativa privacy sia l'informativa SIC.**

Informativa Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC)
ex artt. 13 e 14 Regolamento Europeo 2016/679

resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie

Gentile Cliente,

in qualità di titolare del trattamento, La informiamo che per dare seguito alla Sua richiesta, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistemi 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 accessibili 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 SIC¹³.

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.

Iccrea Banca S.p.A

¹³ 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.

1. Dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati

- posta elettronica: dpo@iccrea.bcc.it
- posta ordinaria: Data Protection Officer - Iccrea Banca S.p.A. - via Lucrezia Romana, 41/47 - 00178 Roma

2. Titolare del trattamento

Titolare del trattamento è **Iccrea Banca S.p.A.** – che ha sede in via Lucrezia Romana, 41,47 - 00178 Roma, Società appartenente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea – Partita IVA 15240741007.

3. Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a 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 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), 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, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito di ICCREA Banca inoltrandolo alla nostra società:

Partecipante	Recapiti utili
Iccrea Banca	Via Lucrezia Romana, 41,47 - 00178 Roma

e/o alle società sottoindicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

- Associazione Italiana Leasing per la BDCR Assilea, Via D'Azeglio, 33, 00184 Roma RM;
- CRIF S.p.A., Via Fantin n. 1-3, Bologna.

I Suoi dati non potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta.

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati al seguente recapito: dpo@iccrea.bcc.it.

4. Trattamento effettuato dal Gestore dei Sistemi di Informazioni Creditizie

Al fine di meglio valutare il rischio di credito nonché l'affidabilità e la 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 Informazioni Creditizie, i quali sono regolati, allo stato, dal relativo Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito 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 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.

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 SIC, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare

saranno estratte 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 (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 esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta.]

Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta.

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

- **Estremi Identificativi:** ASSOCIAZIONE ITALIANA LEASING - ASSILEA, Via Massimo D'Azeglio, 33-00184 ROMA tel. 06. / 9970.36.1 - fax 06/99703688; www.assilea.it;
Responsabile per il Riscontro delle Istanze di cui All'art. 7 del Codice è **ASSILEA SERVIZI Surl**, con sede in Piazzale Ezio Tarantelli 100 – 00144 ROMA tel. 06. / 9970.36.1 - fax 06/99703688; e-mail: bdcr@assilea.it;
Tipo di Sistema: 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 condotta riportati nel sottostante riquadro.
Uso di Sistemi Automatizzati di Credit Scoring: SI.
- **Estremi Identificativi:** CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, Ufficio relazioni con il Pubblico: Viale Masini, 12, 40126 Bologna. Fax: 051-6458940, Tel: 051-6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com;
Tipo Di Sistema: positivo e negativo;
Partecipanti: Banche, società finanziarie e società di leasing;
Tempi di Conservazione dei Dati: tempi indicati nel codice di condotta, riportati nel sottostante riquadro;
Uso di Sistemi Automatizzati di Credit Scoring: SI
Altro: CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano - nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società inviando richiesta al DPO ai recapiti forniti, 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 articolo 20).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 3 mesi 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). Il termine massimo di conservazione dei dati relativi a inadempimenti non successivamente regolarizzati - fermo restando il termine «normale» di riferimento di trentasei mesi dalla scadenza contrattuale o dalla cessazione del rapporto di cui all'allegato 2, punto 5 del Codice di condotta -, non può comunque mai superare - all'eventuale verificarsi delle altre ipotesi previste dal citato punto 5 del Codice di condotta - i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento.
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (in caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati).

---- 0000 ----

Con la presente, io sottoscritto¹⁴

Nome: Cognome:

in qualità di

Legale Rappresentante: Titolare Effettivo: Garante

dell'azienda

Nome Azienda: C.F.:

dichiaro di aver letto e compreso l'informativa sull'uso dei miei dati personali fornite dalla Banca e di acconsentire al trattamento delle eventuali categorie particolari di dati personali da me occasionalmente forniti all'atto della richiesta di specifiche operazioni.

Luogo e data: Firma¹⁵:

¹⁴ Inserire nome e cognome del dichiarante nelle aree designate, completare le restanti informazioni richieste e apporre la propria firma in fondo al documento. Nel caso in cui la firma sia digitale, non è necessario indicare il luogo e la data.

¹⁵ **ATTENZIONE!** Firmare separatamente sia l'informativa privacy sia l'informativa SIC.