

Informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 (“GDPR”) e del provvedimento dell’Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali del 18 gennaio 2007 recante Cessione in blocco e cartolarizzazione dei crediti - 18 gennaio 2007 (di seguito il “Provvedimento dell’ Autorità Garante”).

Premessa

Con il presente documento (“**Informativa**”) il Titolare del trattamento, come di seguito definito, 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 (“**GDPR**”).

Spefin Finanziaria S.p.A. (“**Cedente**”) ha ceduto Crediti a favore di Banca Macerata S.p.A. (“**Cessionaria**”) unitamente alla cessione di ogni diritto, garanzia e titolo in relazione a tali crediti. La cessione ha comportato il necessario trasferimento alla Cessionaria dei dati personali, anagrafici, patrimoniali e reddituali, dati relativi alla solvibilità creditizia e dati assicurativi connessi al credito ceduto, relativi ai debitori ceduti contenuti in documenti ed evidenze informatiche connesse ai crediti ceduti.

Ciò premesso, la Cessionaria, nella sua qualità di Titolare del Trattamento (il “Titolare”), è tenuta a fornire ai debitori ceduti, (gli “**Interessati**”) l’informativa di cui agli Articoli 13 e 14 del GDPR, ed assolve quindi tale obbligo mediante pubblicazione e comunicazione in forza del Provvedimento dell’Autorità Garante.

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

Il Titolare del trattamento è Banca Macerata S.p.A., Contrada Acquevive, 20/A, 62100 Macerata, - att. ne Referente Privacy o inviando un messaggio di posta a info@bancamacerata.it o pec a bprm@pec.bancamacerata.it.

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (“Data Protection Officer” o “DPO”), META S.r.l., con sede legale in Via Cherubini n. 99 – 50053 Empoli, che Lei potrà contattare per l’esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa, scrivendo:

- una e-mail all’indirizzo: dpo@bancamacerata.it

Il Titolare o il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle, senza ingiustificato ritardo e comunque, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all’azione intrapresa riguardo alla sua richiesta. Tale termine può essere prorogato di due mesi, se necessario, tenuto conto della complessità e del numero delle richieste.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l’identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l’identità dell’interessato.

2. Quali dati personali trattiamo

2.1. Dati personali

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali comuni, che sono, per esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione, un identificativo online) e dati economico-reddituali-patrimoniali.

2.2. Fonte dei dati personali.

I Suoi dati personali trattati dalla Banca sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare o raccolti presso Terzi come, per esempio, in occasione di operazioni di cessione di crediti. La presente Informativa copre anche i trattamenti dei Suoi dati personali acquisiti da Terzi.

3. Quali sono le finalità del trattamento

3.1 Esecuzione dei contratti

Finalità del trattamento: a) esecuzione e gestione del contratto di credito stipulato con la Cedente, b) gestione degli aspetti amministrativi, contabili, fiscali, legali strettamente necessari per l'esecuzione del contratto.

Natura del conferimento: Obbligatoria.

Conseguenze rifiuto conferimento dati: Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per il Titolare di eseguire il contratto.

Base giuridica del trattamento: Esecuzione del contratto.

3.2 Adempimenti normativi

Il trattamento dei Suoi dati personali da parte della Banca potrà essere connesso anche all'adempimento di obblighi previsti da leggi (quali, a titolo esemplificativo, la normativa antiriciclaggio, la normativa fiscale) sia nazionale che europea, da disposizioni di organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate, nonché per il monitoraggio dei rischi operativi e creditizi a livello di gruppo bancario.

Finalità del trattamento: Adempimento di obblighi ai sensi delle norme di legge vigenti nonché da Autorità.

Natura del conferimento: Obbligatoria.

Conseguenze rifiuto conferimento dati: Il mancato conferimento del dato impedirà alla Banca di eseguire l'attività da Lei richiesta e che presuppone l'adempimento dell'obbligo di legge da parte della Banca stessa.

Base giuridica del trattamento: Adempimento di un obbligo legale.

3.3. Finalità di rendicontazione e gestione interna

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

- a. l'attività di prevenzione delle frodi e del riciclaggio, profilazione del rischio di credito, gestione IT;
- b. le attività di 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;
- c. il monitoraggio dell'utilizzo dei servizi messi 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)
- d. 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 dei dati personali

Con riferimento alle menzionate finalità di rendicontazione e gestione interna, i Dati Personali saranno conservati solo per il tempo necessario a dare seguito a ciascuna finalità e comunque non oltre la data di scioglimento del contratto.

Al fine di adempiere agli obblighi di legge derivante dall'esecuzione del contratto, inoltre, i Suoi dati personali 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), fermi restando eventuali ulteriori obblighi prescritti dall'ordinamento giuridico.

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 in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

6. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne 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 Banca che opereranno in qualità di soggetti autorizzati al trattamento e/o responsabili 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:

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

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) soggetti che supportano le attività di istruttoria, valutazione, erogazione, incasso, gestione ed assicurazione del credito;
- b) soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con la clientela sia in forma cartacea che elettronica;
- c) ulteriori soggetti di cui la Banca a vario titolo si avvale per la fornitura del prodotto o del servizio richiesto;
- d) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Banca;
- e) soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale;
- f) soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- g) autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicistico;
- h) a soggetti terzi che operano in qualità di prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento o servizi di informazioni sui conti;
- i) società che offrono servizi di rilevazione della qualità dei servizi, ricerche di mercato, informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
- j) soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza;
- k) soggetti che gestiscono sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- l) 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;
- m) soggetti aderenti al Consorzio Corporate Banking Interbancario (CBI) e/o soggetti che forniscono i servizi ad esso connessi;
- n) 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>);
- o) intermediari finanziari nel caso in cui operazioni da Lei poste in essere siano ritenute "sospette" ai sensi della normativa Antiriciclaggio;
- p) Spefin Finanziaria S.p.A. che, nella qualità di Responsabile del trattamento, gestisce i crediti ceduti e incassa le somme dovute, con potere di sub – delegare alcuni compiti e funzioni a sub – mandatari. Tra quest'ultimi figura Quinservizi S.p.A.

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 o contattando il DPO.

La Banca può trasferire i dati personali del cliente a destinatari che si potrebbero trovare al di fuori dello spazio economico europeo osservando una delle seguenti condizioni: paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del GDPR, paese per il quale la Banca fornisce garanzie adeguate, adozione di tutele 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.

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 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso** – articolo 15 GDPR: 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** – articolo 16 GDPR: 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)** – articolo 17 GDPR: 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** – articolo 18 GDPR: diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando: a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali; b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo ; c) i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; d) l'interessato si è opposto al trattamento in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato.
- **diritto alla portabilità dei dati** – articolo 20 GDPR: diritto di ricevere, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico, i dati personali che La riguardano forniti al Titolare e il diritto di trasmetterli a un altro titolare senza impedimenti, qualora il trattamento si basi sul consenso e sia effettuato con mezzi automatizzati. Inoltre, il diritto di ottenere che i Suoi dati personali siano trasmessi direttamente dalla Banca ad altro titolare qualora ciò sia tecnicamente fattibile;
- **diritto di opposizione** – articolo 21 GDPR: diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
- **diritto a non essere sottoposto a un processo decisionale automatizzato** – articolo 22 GDPR: l'interessato ha il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato.
- **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 nel precedente punto 1.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

L'interessato ha inoltre il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo competente in materia, Garante per la protezione dei dati personali.