

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI NEI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

Gentilissima/o

in questo documento La informiamo delle caratteristiche del trattamento dei Suoi dati personali (a titolo esemplificativo e non esaustivo: nome e cognome ed estremi del documento di riconoscimento nonché copia dello stesso) effettuato da illimity Bank S.p.A. (di seguito la “Banca”) ai fini dell’instaurazione e gestione del rapporto contrattuale con la persona giuridica di cui Lei risulta Rappresentante/Esecutore/Socio o esponente aziendale e/o per conto della quale Lei è autorizzata/o ad operare (di seguito la “Persona Giuridica”).

In particolare, sono qui fornite le seguenti informazioni:

- 1) Chi è il Titolare del trattamento dei dati personali?
- 2) Come contattare il Responsabile della Protezione dei dati?
- 3) Su quali basi giuridiche e per quali finalità la Banca tratta i Suoi dati?
- 4) A chi possono essere comunicati i dati?
- 5) Per quanto tempo sono conservati i dati?
- 6) Quali sono i Suoi diritti?
- 7) Quando possono essere trattate categorie particolari di dati?

La informiamo, inoltre, che può trovare in calce al presente documento un apposito box recante l’**informativa sul trattamento dei dati personali nei Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC)**.

### 1) Chi è il Titolare del trattamento dei dati personali?

Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è illimity Bank S.p.A., con sede in Via Soperga 9, 20124 Milano (MI).

### 2) Come contattare il Responsabile della protezione dei dati?

Il Responsabile della Protezione dei Dati (di seguito anche “RPD” o “DPO – Data Protection Officer”) può essere contattato ai seguenti recapiti:

- indirizzo postale illimity Bank S.p.A.: Via Soperga 9, 20124 Milano – Ufficio Privacy;
- indirizzo e-mail: [dpo@illimity.com](mailto:dpo@illimity.com).

### 3) Su quali basi giuridiche e per quali finalità la Banca tratta i Suoi dati?

Il trattamento è svolto nel rispetto delle condizioni di liceità previste dal Regolamento ed è limitato a quanto necessario per lo svolgimento, da parte della Banca e/o di terzi per conto della medesima, di attività connesse e strumentali a quanto segue:

- a) eseguire le attività precontrattuali e il contratto stipulato con la Persona Giuridica da Lei rappresentata, compresa la gestione del contenzioso giudiziale e stragiudiziale nonché delle abilitazioni ad operare su rapporti intestati ad altri soggetti e compresi eventuali contratti per la richiesta delle carte di pagamento aziendali emesse dalla società *partner* della Banca;
- b) adempiere agli obblighi di legge cui la Banca è tenuta quali, a titolo esemplificativo, quelli in materia di adeguata verifica della clientela e prevenzione del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo;
- c) perseguire il legittimo interesse della Banca, quale, a titolo esemplificativo, lo svolgimento di attività di prevenzione delle frodi e attività di risk management finalizzate all’analisi del merito creditizio della Persona Giuridica.

La Banca tratta i Suoi dati personali unicamente in riferimento alla Persona Giuridica e non svolge attività di trattamento che richiedano l’espressione del Suo consenso.

Il trattamento dei Suoi dati personali è effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici, ma sempre sotto il presidio di misure organizzative e tecniche adeguate a garantirne la sicurezza e la riservatezza.

### 4) A chi possono essere comunicati i dati?

Per il suo legame con la Persona Giuridica che intrattiene il rapporto con la Banca, i Suoi dati potranno essere comunicati a soggetti terzi appartenenti alle categorie di seguito riportate:

- a) per esecuzione delle attività precontrattuali e del contratto stipulato con la Persona Giuridica:
  - soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale e legale;
  - soggetti che supportano le attività di istruttoria, valutazione, erogazione, incasso ed assicurazione del credito;
  - società interessate a valutare l’acquisizione di portafogli di crediti ceduti dalla Banca;
  - (solo qualora Lei sia Rappresentante/Esecutore/Socio o esponente aziendale della Persona Giuridica) Centrale Rischi di Banca d’Italia e di altri soggetti privati per consentire la valutazione del merito creditizio nei casi in cui la Persona Giuridica richieda un finanziamento;
  - Società emittente delle carte di pagamento aziendali ad uso del Legale Rappresentante e/o di eventuali ulteriori

utilizzatori individuati dalla Persona Giuridica.

b) per adempimento di obblighi di legge:

- soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- autorità e organi di vigilanza (Banca d'Italia, MEF, CONSOB, EBA, altri);
- soggetti pubblici nell'ambito di comunicazioni previste normativamente (es. Agenzia delle Entrate);
- autorità deputate alla prevenzione e gestione delle frodi;
- 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;

Inoltre, Le comunichiamo che 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.). 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 (si veda <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dei dati).

### 5) Per quanto tempo sono conservati i dati?

La Banca conserva i dati in una forma che consente l'identificazione dei soggetti interessati per un arco di tempo strettamente necessario al conseguimento delle specifiche finalità del trattamento, nel rispetto degli obblighi contrattuali e/o normativi previsti (es. conservazione dei dati trattati per finalità di antiriciclaggio per un termine decennale decorrente dalla data di interruzione del rapporto con la Banca). Nei casi in cui non sia perfezionato il contratto di apertura del rapporto (tramite la procedura di onboarding digitale resa disponibile dalla Banca) i dati personali sono mantenuti dalla Banca per un periodo non superiore a 60 giorni dall'avvio della procedura, fermi restando gli obblighi di legge che impongono un periodo maggiore di conservazione per talune categorie di dati.

La Banca privilegia il trattamento di dati personali all'interno dell'Unione Europea. Nei casi di trasferimento dei dati al di fuori del territorio UE, la Banca garantisce il rispetto delle clausole contrattuali standard adottate dalla Commissione europea e di altre indicazioni rilevanti delle Autorità.

### 6) Quali sono i Suoi diritti?

La informiamo che Lei, in quanto soggetto interessato dal trattamento, può esercitare specifici diritti sulla protezione dei dati, riportati nel seguente elenco:

- a) diritto di accesso ai dati personali e a informazioni di dettaglio riguardo, per esempio, l'origine, le finalità, le categorie di dati trattati, destinatari di comunicazione e/o trasferimento dei dati;
- b) diritto di rettifica dei dati personali inesatti senza ingiustificato ritardo;
- c) diritto alla cancellazione ("oblio"): diritto di ottenere dal Titolare la cancellazione dei dati personali senza ingiustificato ritardo nel caso in cui:
  - i i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità del trattamento;
  - ii non sussistono fondamenti giuridici per il trattamento;
  - iii i dati personali sono stati trattati illecitamente;
  - iv i dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
- d) diritto di opposizione al trattamento dei dati personali che hanno come base giuridica un interesse legittimo del Titolare;
- e) diritto alla limitazione del trattamento nei casi in cui sia contestata l'esattezza dei dati personali (per il periodo necessario al Titolare per verificare l'esattezza di tali dati personali), se il trattamento è illecito e/o l'interessato si è opposto al trattamento;
- f) diritto alla portabilità dei dati, ossia diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali e di trasmettere tali dati ad altro Titolare del trattamento, se tecnicamente fattibile, solo per i casi in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e per i soli dati trattati tramite strumenti elettronici.
- g) diritto di proporre un reclamo a un'autorità di controllo.

La informiamo, inoltre, che ha il diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso eventualmente prestato a specifiche attività facoltative, fermo restando la liceità del trattamento eseguito antecedentemente alla revoca.

Per esercitare i Suoi diritti, può inoltrare la Sua richiesta al Titolare o al DPO ai recapiti di cui al paragrafo 2.

### 7) Quando possono essere trattate categorie particolari di dati?

In linea con le Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela (emanate da Banca d'Italia il 30 luglio 2019), la

Banca può richiederle di fornire i Suoi dati particolari, nello specifico dati biometrici, nel corso della procedura di *onboarding* digitale finalizzata all'apertura del rapporto.

Nel corso dell'esecuzione del contratto, la Banca non Le richiede di fornire altri dati particolari (a titolo esemplificativo e non esaustivo, dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona).

## **INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI NEI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE (SIC)**

La presente informativa è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie.

Gentile Cliente,

In aggiunta a quanto riportato nella suesposta informativa privacy, Le comunichiamo che, al fine di meglio valutare il rischio di credito della Persona Giuridica, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti della medesima, la Banca – in qualità di Titolare del trattamento – consulta alcuni Suoi dati personali presenti su particolari banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC). Tali banche dati, regolate dal relativo Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, contengono informazioni circa le persone fisiche che sono consultate per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti di tali soggetti (1).

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto tra la Banca e la Persona Giuridica. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito ad una eventuale nuova richiesta avanzata dalla Persona Giuridica.

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**

Nell'ambito del proprio rapporto con la Persona Giuridica, La Banca non comunicherà ai SIC alcuna informazione che La riguardi, bensì si limiterà ad accedere ai Suoi dati già presenti sui SIC e derivanti da altri rapporti, diversi da quello tra la Banca e la Persona Giuridica, per il quale è rilasciata la presente informativa.

Per conoscere per quanto tempo e dove conserviamo i Suoi dati, conoscere i Suoi diritti e sapere quali sono i nostri canali di contatto ai quali inviarci eventuali richieste, può consultare i paragrafi 2, 5 e 6 della suesposta informativa privacy.

### **Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC**

I SIC rivestono la qualifica di titolari autonomi del trattamento. Le informazioni presenti sui SIC sono rese 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 dai SIC nel corso dei Suoi eventuali rapporti con i soggetti che partecipano ai SIC (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.

In generale, La informiamo che i Suoi dati presenti sui SIC 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: situazione creditizia storica, fascia di reddito, età, dati anagrafici, regione di residenza.

Tuttavia, con riguardo ai Suoi dati raccolti dalla Banca ai fini dell'eventuale istaurazione del rapporto tra quest'ultima e la Persona Giuridica, in nessun modo informazioni connesse al Suo merito creditizio potranno influire sul finanziamento alla Persona Giuridica (al netto dei soli casi in cui Lei sia Socio illimitatamente responsabile e/o garante della Persona Giuridica).

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

ESTREMI IDENTIFICATIVI: Eurisc, Crif S.p.A.

DATI DI CONTATTO: dirprivacy@crif.com

TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì

ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società nella figura del Responsabile della protezione dei dati (cfr. paragrafo 2 della suesposta informativa privacy) 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 nel SIC (Eurisc, Crif S.p.A.) ai quali potremmo avere accesso a fini di consultazione:

<b>Richieste di finanziamento</b>	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 3 mesi in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<b>Morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	12 mesi dalla regolarizzazione
<b>Ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	24 mesi dalla regolarizzazione
<b>Eventi negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) <b>non sanati</b>	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 al comma 5 dell'Allegato 2 del «codice di condotta» - non può comunque mai superare - all'eventuale verificarsi delle altre ipotesi previste dal citato comma 5 dell'Allegato 2 - i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento.
<b>Rapporti</b> che si sono svolti <b>positivamente</b> (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).

<sup>(1)</sup> Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- 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);*
- 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;*
- dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;*
- 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*