

INFORMATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI E PER GLI EFFETTI DEL D.LGS 30 GIUGNO 2003 N°196

Il Decreto Legislativo 30 Giugno 2003, N° 196 “Codice in materia di protezione dei dati personali (pubblicato nel Supplemento Ordinario alla Gazzetta Ufficiale N° 174 del 29 Luglio 2003) statuisce che chiunque ha diritto alla protezione dei dati personali che lo riguardano, e garantisce che il trattamento dei dati personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali, nonché della dignità dell’interessato, con particolare riferimento alla riservatezza, all’identità personale e al diritto alla protezione dei dati personali.

INFORMATIVA

Ai sensi e per gli effetti dell’Art. 13 del D.Lgs. 196/03, l’interessato (es.: fornitore, cliente, garante/coobbligato a qualsiasi titolo), o la persona presso cui sono raccolti i dati personali, è previamente informato/a oralmente o per iscritto circa: a) le finalità e le modalità del trattamento cui sono destinati i dati; b) la natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati; c) le conseguenze di un eventuale rifiuto di rispondere; d) i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati, o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, e l’ambito di diffusione dei dati medesimi; e) i diritti di cui all’Art. 7; f) gli estremi identificativi del titolare e, se designato, del responsabile.

Nel caso in cui i dati personali non siano raccolti presso l’interessato (es.: società del Gruppo di appartenenza, società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi, banche dati per il monitoraggio dei rischi finanziari e/o commerciali), l’informativa è data al medesimo interessato all’atto della registrazione dei dati o, quando è prevista la loro comunicazione, non oltre la prima comunicazione.

Finalità e modalità del trattamento cui sono destinati i dati.

I dati personali sono trattati nell’ambito delle attività connesse all’intermediazione finanziaria e/o assicurativa di Commercio e Finanza S.p.A. (Direzione e coordinamento Cassa di Risparmio di Ferrara) e per le seguenti finalità:

- 1) finalità connesse ad un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni di autorità a ciò legittimate e di organi di vigilanza e controllo (es.: centrale dei rischi di Banca d’Italia, elaborazioni statistiche per le rilevazioni trimestrali in materia di usura, adeguata verifica della clientela, archivio unico informatico per l’antiriciclaggio, registrazioni contabili e fiscali);
- 2) finalità correlate e strumentali alla gestione dei rapporti con fornitori, clienti, garanti/coobbligati a qualsiasi titolo (es.: acquisizione di informazioni preliminari al perfezionamento di un contratto di fornitura, di leasing, di finanziamento, di assicurazione, esecuzione di un servizio o di una o più operazioni contrattualmente convenute, gestione di sistemi di pagamento o incasso, recupero dei crediti o dei beni, contenimento dei rischi mediante gestori di sistemi informatici centralizzati);
- 3) finalità funzionali all’attività di Commercio e Finanza S.p.A., tra cui: a) rilevazione, diretta o tramite terzi, del grado di soddisfazione dei clienti sulla qualità dei servizi resi e sull’attività svolta; b) promozione e vendita di prodotti e servizi di Commercio e Finanza S.p.A., del Gruppo di appartenenza o di terzi, effettuate per lettera, sistemi automatizzati, telefono, etc.; c) indagini di mercato ed elaborazioni statistiche.

I dati personali trattati di fornitori, clienti (anche potenziali), garanti/coobbligati a qualsiasi titolo sono quelli riportati nell’ordine di acquisto, nel contratto di leasing, di finanziamento, di assicurazione, nella fidejussione, o in altro atto o contratto intercorrente con Commercio e Finanza S.p.A. e possono essere integrati con quelli relativi alle vicende del rapporto (es.: comportamento debitorio, affidabilità o puntualità nei pagamenti, solvibilità economica, adempimento di obbligazioni, svolgimento di attività economiche e altre informazioni commerciali).

Per queste finalità, il trattamento dei dati personali avviene con strumenti manuali, informatici e telematici, tali da garantire la riservatezza e la sicurezza dei dati stessi in ambienti con accesso sotto costante controllo, mediante associazione o raffronto di dati anche provenienti da diverse banche dati pubbliche o private, organizzazione in banche dati in forma prevalentemente automatizzata, raccolta di dati per via informatica o telematica, presso l’interessato, registri, elenchi di atti o documenti pubblici, terzi, uso di sistemi automatizzati per la valutazione dell’interessato (es.: rischio o merito creditizio, grado di affidabilità o solvibilità).

Natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati e conseguenze di un eventuale rifiuto di rispondere.

Ai sensi dell’Art. 24 del D.Lgs. 196/03, il trattamento può essere effettuato senza consenso, tra l’altro, quando:

- a) è necessario per adempiere ad un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria;
- b) è necessario per eseguire obblighi derivanti da un contratto del quale è parte l’interessato o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste dell’interessato;
- c) riguarda dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque, fermi restando i limiti e le modalità che le leggi, i regolamenti o la normativa comunitaria stabiliscono per la conoscibilità e pubblicità dei dati.

Pertanto, con riguardo alle finalità sopra indicate, il conferimento dei dati:

- è obbligatorio per il trattamento connesso ad un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria o per la gestione dei rapporti con fornitori, clienti, garanti/coobbligati a qualsiasi titolo, come da punti 1) e 2) del paragrafo precedente; il rifiuto al loro conferimento impedisce il perfezionamento del rapporto contrattuale;
- è facoltativo per il trattamento funzionale all’attività di Commercio e Finanza S.p.A., come da punto 3) del paragrafo precedente; il rifiuto al loro conferimento non impedisce il perfezionamento del rapporto contrattuale.

Soggetti o categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati, o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, e ambito di diffusione dei dati medesimi.

I dati personali oggetto di trattamento da parte di Commercio e Finanza S.p.A. possono essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti, che possono altresì venirne a conoscenza: personale di Commercio e Finanza S.p.A. (dipendenti o collaboratori), nominato incaricato con riferimento alle funzioni svolte nell'ambito dell'unità organizzativa di rispettiva competenza, comunque denominata; soggetti privati (es.: banche, società di servizi bancari e finanziari); soggetti pubblici (es.: Postel S.p.A., Uffici Giudiziari, Camere di Commercio); persone giuridiche, società di persone o di capitali, imprese individuali (es.: di sistemi informatici, elaborazione e trasmissione dati, archiviazione, pratiche auto, assicurazione, gestione di operazioni assistite da contributi pubblici, recupero crediti e beni, studi, consulenza e/o ricerche di mercato); società controllanti, controllate e/o collegate; associazioni di imprenditori o di imprese; consulenti e liberi professionisti anche in forma associata (es.: agenti di Commercio e Finanza S.p.A., periti); gestori di sistemi informatici centralizzati (es.: Assilea - Associazione Italiana Leasing, altre centrali rischi ed antifrode, il cui accesso è riservato agli intermediari bancari e finanziari, anche esteri, autorizzati ad operare in Italia ai sensi del D.Lgs. 385/93 - Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia), 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 di nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti; tali dati vengono aggiornati mensilmente per tutta la durata di ogni contratto e i tempi di conservazione nei Sistemi di Informazioni Creditizie sono quelli previsti dal "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti ("Codice di deontologia"): a tale proposito, si veda la specifica informativa qui allegata.

I dati personali oggetto di trattamento da parte di Commercio e Finanza S.p.A. non vengono diffusi.

Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti (Art. 7 del D.Lgs. 196/03).

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.
2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione: a) dell'origine dei dati personali; b) delle finalità e modalità del trattamento; c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; d) degli estremi identificativi del titolare e del responsabile; e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati.
3. L'interessato ha diritto di ottenere: a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati; c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si riveli impossibile o comporti un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte: a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Estremi identificativi del titolare e del responsabile.

Titolare del trattamento è Commercio e Finanza S.p.A.

ATTESTAZIONE DI INFORMATIVE RICEVUTE E CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

FIRMA OBBLIGATORIA - Con la sottoscrizione di questo modulo si dichiara di aver ricevuto da Commercio e Finanza S.p.A. l'informativa prevista dall'Art. 13 del D.Lgs. 196/03, nonché l'informativa prevista dall'Art. 5 del "Codice di deontologia".

Inoltre, avendo preso compiutamente atto che il conferimento dei dati personali è obbligatorio per il trattamento connesso ad un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria o per la gestione dei rapporti di Commercio e Finanza S.p.A. con l'interessato (es.: fornitore, cliente, garante/coobbligato a qualsiasi titolo), e che il rifiuto al loro conferimento impedisce il perfezionamento del rapporto contrattuale, ai sensi e per gli effetti dell'Art. 23 del D.Lgs. 196/03 con la sottoscrizione di questo modulo si esprime il consenso al trattamento dei dati personali (ivi compresi eventuali dati sensibili) da parte di Commercio e Finanza S.p.A., alla loro comunicazione ai soggetti o categorie di soggetti indicati nell'informativa stessa ed al correlato trattamento da parte dei medesimi, nonché il consenso al trattamento dei dati personali nell'ambito dei Sistemi di Informazioni Creditizie, ove ne ricorrono i presupposti. A tal fine, si forniscono i seguenti dati:

NOMINATIVO	INDIRIZZO	INDIRIZZO E MAIL	TELEFONO FISSO	CELLULARE
LUOGO E DATA	TIMBRO E FIRMA		TIMBRO E FIRMA	

FIRMA FACOLTATIVA - Avendo preso altresì compiutamente atto che il conferimento dei dati personali è facoltativo per il trattamento a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, e che il rifiuto al loro conferimento non impedisce il perfezionamento del rapporto contrattuale, sempre ai sensi e per gli effetti dell'Art. 23 del D.Lgs. 196/03 con la sottoscrizione di questo modulo si esprime altresì il consenso al suddetto trattamento dei dati personali, funzionale all'attività di Commercio e Finanza S.p.A. da parte della stessa o di terzi.

LUOGO E DATA

TIMBRO /FIRMA

TIMBRO /FIRMA