

INFORMATIVA AI SENSI DEL D. LGS. N. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI"

Gentile Cliente,

ai sensi del D. Lgs. n. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI",

- **CREDITO FONDIARIO S.P.A. – FONSPA BANK** con sede in Roma, Via Cristoforo Colombo n. 80 – 00147 Roma (di seguito la "Banca")
Fax 06.5782251 – www.fonspabank.it - e.mail: info@fonspa.it
- _____ con sede in _____ (_____)
(dati dell'Intermediario)
- Fax _____ e.mail: _____ @ _____

in qualità di "Titolari" del trattamento, sono tenuti a fornirLe alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei Suoi dati personali.

1. **Fonte dei dati personali.**

I dati personali in possesso della Banca e degli altri Titolari sono raccolti direttamente presso l'interessato o presso terzi, nel qual caso le informazioni di cui alla presente sono fornite all'interessato all'atto della registrazione dei dati, o qualora sia prevista la loro comunicazione, non oltre la prima comunicazione.

Tale informativa può non comprendere gli elementi già noti al soggetto che fornisce i dati e non è dovuta nei casi previsti dalla legge.

2. **Dati sensibili**

Di norma la Banca e gli altri Titolari non richiedono l'indicazione di dati che l'art. 4 n. 1 lett. d) del D. Lgs n. 196/2003 definisce come "sensibili" (ad es. dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, lo stato di salute e la vita sessuale). Nell'eventualità che occasionalmente e non intenzionalmente i Titolari venissero in possesso di dati "sensibili", per il loro trattamento la legge richiede una specifica manifestazione di consenso, che troverà nell'allegato modulo.

3. **Finalità del trattamento**

I dati raccolti dalla Banca e dagli altri Titolari saranno trattati in modo lecito e secondo correttezza, nel rispetto della citata legge e degli obblighi di riservatezza, e saranno utilizzati solo ed unicamente per le finalità qui di seguito descritte:

- 1) finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto con l'interessato (in via esemplificativa, acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dei contratti di finanziamento e/o di ristrutturazione, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto stesso, etc.)
- 2) finalità connesse ad obblighi rivenienti da leggi, regolamenti e normativa comunitaria, oltre che a disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo
- 3) finalità istituzionali quali finalità connesse e strumentali alla gestione contabile fiscale, alle segnalazioni di vigilanza nonché agli altri adempimenti connessi alla gestione del credito;
- 4) finalità connesse alla gestione recupero crediti;
- 5) finalità connesse alla gestione delle procedure esecutive e concorsuali nonché relative all'esperimento dei tentativi di definizione stragiudiziale delle stesse e comunque allo svolgimento di altre attività funzionali al recupero dei crediti.
- 6) finalità funzionali all'attività dei Titolari, per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o negare il consenso, quali la promozione e la vendita di prodotti e servizi dei Titolari e di terzi effettuate attraverso lettera, telefono o sistemi di comunicazione a distanza.

Si precisa che i dati dell'interessato saranno custoditi per il periodo di tempo strettamente necessario con la massima riservatezza e nel rispetto delle misure di sicurezza indicate dagli artt. 31 e 33 del D. Lgs. N. 196/2003. Il trattamento è effettuato con riferimento alle sole categorie di dati, di interessati e di destinatari della comunicazione strettamente correlate a tale adempimento conservando, inoltre, i dati non oltre il periodo necessario all'adempimento medesimo.

4. **Modalità di trattamento dei dati**

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante elaborazioni manuali, strumenti informatici e telematici e, comunque, tali da garantire la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

5. **Categorie di soggetti ai quali i dati potranno essere comunicati**

I dati da Lei forniti potranno essere comunicati in forza delle finalità sopra descritte a:

- 1) società appartenenti ai Gruppi societari dei Titolari;
- 2) società che svolgono servizi bancari, assicurativi e finanziari;
- 3) società di gestione dei servizi di pagamento, di carte di credito ecc;
- 4) società che svolgono istruttorie tecnico-legale-amministrativo-contabile delle pratiche e/o gestione amministrativo-contabile dei rapporti;
- 5) società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni interessate all'interessato;
- 6) società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con l'interessato;

- 7) società che prestino servizi inerenti al recupero crediti e servizi connessi e strumentali alla gestione del rapporto con l'interessato (in via esemplificativa: acquisizione di informazioni preliminari e/o successive alla conclusione di contratti di finanziamento e/o ristrutturazione);
- 8) società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo dei rischi e delle frodi ai danni degli intermediari finanziari, delle banche e degli interessati e del recupero crediti, tra cui CRIF S.p.A. con sede legale in Via M. Fantin, 1-3 - 40131 Bologna (BO) che li tratterà in qualità di titolare autonomo sia in modalità cartacea che automatizzata.

Tali dati verranno, inoltre, comunicati per le medesime finalità agli enti aderenti al Bureau per la tutela del credito di CRIF S.p.A., alle società del gruppo CRIF ad altre società anche estere che operano nel settore della concessione dei finanziamenti incluse dilazioni di pagamento. Tali trattamenti avverranno per i tempi necessari al perseguimento di detta finalità, ossia verranno conservati secondo i tempi di permanenza dei dati in uso nel settore delle centrali rischi private. CRIF S.p.A. ha nominato quale responsabile del trattamento la società IBM Italia S.p.A. con sede legale in Circonvallazione Idroscalo - 20090 Segrate (MI). L'elenco aggiornato dei responsabili potrà essere ritirato presso la sede di CRIF S.p.A. o inviato da quest'ultima dietro espressa richiesta dell'interessato ai sensi dell'art. 13, 1° comma, lett. f) D. Lgs. n. 196/2003. Il conferimento dei dati è necessario al fine di consentire all'Istituto da valutare adeguatamente il rischio di credito;

- 9) persone, società, associazioni o studi professionali che prestino servizi o attività di assistenza e consulenza ai Titolari, con particolare, ma non esclusivo riferimento alle questioni in materia contabile, amministrativa, legale, tributaria e finanziaria;
- 10) società di revisione e certificazione del bilancio;
- 11) società di gestione dei servizi di pagamento;
- 12) soggetti cui la facoltà di accedere ai Dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e di normativa secondaria o da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge;
- 13) persone, società, associazioni anche professionali che svolgono attività di promozione e vendita di prodotti distribuiti dai Titolari;
- 14) società per la verifica del livello di soddisfazione del cliente;
- 15) società che curano l'organizzazione delle operazioni di cartolarizzazione ai sensi della Legge n. 130/99, in tutti i suoi aspetti e le sue fasi operative.

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno tali dati in qualità di Titolari ai sensi della legge, in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento. Un elenco nominativo dettagliato ed aggiornato di tali soggetti è disponibile presso gli uffici della Banca e degli altri Titolari.

6. Trasferimento dei dati all'estero

I dati da Lei forniti potranno, sempre nel rispetto delle finalità e nelle modalità indicate, essere trasferiti al di fuori del territorio nazionale anche in paesi non appartenenti all'Unione Europea.

7. Diritti di cui all'articolo 7.

Nel pieno rispetto delle previsioni dell'articolo 7. del D. Lgs. n. 196/2003, la Banca e gli altri Titolari La informano che Lei ha diritto di ottenere:

- 1) la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che la riguardano, anche se non ancora registrati;
- 2) la comunicazione in forma intelligibile dei medesimi dati e della loro origine, nonché della logica della modalità e delle finalità su cui si basa il trattamento;
- 3) gli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante, se designato ai sensi dell'art. 5 n. 2 del D. Lgs. n. 196/2003, nonché dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possano venire a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati;
- 4) 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, l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, qualora vi abbia interesse, l'integrazione dei dati; l'attestazione che tali operazioni 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.

L'interessato ha altresì diritto di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta e di opporsi, in tutto o in parte, al trattamento di dati personali che lo riguardano, previsto a fini di informazione commerciale o di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta ovvero per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale interattiva e di essere informato dal titolare, non oltre il momento in cui i dati sono comunicati o diffusi, della possibilità di esercitare gratuitamente tale diritto.

Per esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003 testé riassunti, l'interessato dovrà rivolgersi ai Titolari a mezzo raccomandata A/R, telefax e posta elettronica agli indirizzi sopraindicati.