

## **Informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali (anche "GDPR")**

Ai sensi dell'Art. 13 e 14 del Regolamento Europeo per la protezione dei dati personali n. 679/2016 ("Regolamento"), Banca CF+ S.p.A. con sede in Via Piemonte 38 - 00187, Roma (nel seguito la "Banca"), Fax 06.5782251 - sito web: [www.bancacfplus.it](http://www.bancacfplus.it), in qualità di "Titolare" del trattamento, è tenuto a fornirle alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei Suoi dati personali.

Banca CF+ S.p.A. ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati (Data Protection Officer, DPO) raggiungibile al seguente indirizzo email: [dpo@bancacfplus.it](mailto:dpo@bancacfplus.it).

### **1. Fonte dei dati personali**

I dati personali in possesso della Banca sono generalmente raccolti direttamente presso l'interessato. Tuttavia, ove ciò sia previsto da norme di legge (ad esempio verifiche antiriciclaggio, antiterrorismo) o in caso di acquisizione di informazioni presso società di informazioni creditizie e commerciali i dati potranno essere acquisiti anche presso terzi. In tale ultima ipotesi 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. La Banca potrà acquisire anche informazioni commerciali che riguardano gli aspetti organizzativi, produttivi, industriali, commerciali, economici, finanziari, patrimoniali, amministrativi e contabili relativi all'attività esercitata sia dati riferiti a persone fisiche che ricoprono ruoli apicali all'interno dell'organizzazione imprenditoriale o professionale. I Dati sono trattati dalla Banca per valutare le attività, solidità e capacità sul piano economico e commerciale di una persona e per svolgere verifiche nell'ambito di eventuali relazioni commerciali in corso o da instaurarsi (che, in assenza di corrette e complete informazioni, potrebbero restare precluse), ed alla tutela dei relativi diritti.

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 personali e categorie particolari di dati personali**

Ai fini di seguito illustrati la Banca potrà acquisire e trattare, oltre ai dati identificativi e di contatto, anche dati relativi alla sua posizione ed esposizione creditizia e finanziaria, dati di movimentazione del rapporto, sussistenza di eventuali procedimenti penali correlati alle attività di prevenzione del terrorismo, profilo di rischio a fini regolamentari, nonché dati relativi ad aspetti organizzativi, produttivi, industriali, commerciali, economici, finanziari, patrimoniali, amministrativi e contabili.

La Banca non raccoglie dati qualificati come "sensibili" o "particolari" dalla normativa vigente (ivi incluso il Regolamento) in materia di protezione dei dati personali, (ad esempio dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, lo stato di salute e la vita sessuale).

### 3. Finalità e base giuridica del trattamento

I dati raccolti dalla Banca saranno trattati in modo lecito e secondo correttezza, nel rispetto della citata legge e degli obblighi di riservatezza, e saranno utilizzati solo e 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 del contratto di *factoring*, di *reverse factoring*, di *confirming* e di ogni altro rapporto inerente i servizi resi dalla società, volte a effettuare verifiche e valutazioni sui rischi connessi ai rapporti oggetto di predetti contratti nonché la valutazione del merito creditizio del Cliente anche attraverso l'acquisizione di informazioni presso la Centrale dei Rischi della Banca d'Italia, ovvero presso i cosiddetti Sistemi di Informazione Creditizie (SIC) e/o presso ogni altra banca dati a tal fine predisposta);
- 2) finalità connesse a 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 e fiscale, alla revisione legale dei conti, alle segnalazioni di vigilanza, nonché agli altri adempimenti connessi alla gestione del rapporto;
- 4) finalità connesse alla gestione delle procedure esecutive e concorsuali nonché relative all'esperimento dei tentativi di definizione stragiudiziale delle controversie;
- 5) valutazione, assunzione o gestione di un rischio di credito, valutazione dell'affidabilità e puntualità nei pagamenti dell'interessato, prevenzione del rischio di frodi e del furto di identità.

La base giuridica del trattamento dei Suoi dati personali per le finalità di cui al punto 1 e 3 dell'Art. 3 è l'Art. 6(1)(b) del Regolamento, *"esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali"*. Con riferimento alle finalità di cui al punto 4 dell'Art. 3 la base giuridica è rappresentata dall'Art. 6(1)(f) del Regolamento, *"perseguimento del legittimo interesse del titolare"*.

Relativamente alla finalità di cui al punto 5 dell'Art. 3 la base giuridica è rappresentata dall'Art. 6(1)(f) del Regolamento, *"perseguimento del legittimo interesse del titolare"* a conoscere l'affidabilità economica di clienti e fornitori e del Codice di Condotta per il trattamento dei dati personali in materia di informazioni commerciali del 12.6.2019. In relazione alle finalità di cui al punto 2 dell'Art. 3 la base giuridica è rappresentata dall'Art. 6(1)(c) del Regolamento, *"adempimento di un obbligo legale cui è soggetto il titolare"*.

Il conferimento dei dati per le finalità di cui ai precedenti punti 1-5 è necessario e un eventuale rifiuto dell'interessato a fornire le informazioni necessarie comporta l'impossibilità per il Titolare di dare seguito al rapporto con l'interessato stesso; per il trattamento di tali dati non è richiesto il consenso in quanto i trattamenti sono dovuti per assolvere a obblighi di legge e regolamentari, o a obblighi contrattuali o per la tutela dei diritti della Banca.

### 4. Modalità di trattamento dei dati e conservazione dei dati

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante elaborazioni manuali, strumenti informatici e telematici automatizzati e, comunque, tali da garantire la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza. I dati sono trattati secondo i principi di lealtà, correttezza e trasparenza previsti dalla normativa applicabile in materia di protezione dei dati personali (ivi incluso il Regolamento) e tutelando la riservatezza dell'interessato e i suoi diritti mediante l'adozione di idonee misure tecniche e organizzative per garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio

Tutti i dati saranno conservati per quanto necessario alla gestione del rapporto contrattuale e conformemente a quanto indicato dalla relativa normativa applicabile. Si riporta nel seguito uno schema di periodo di conservazione dei dati.

#### Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Capitale sociale €14.000.000,00 i.v. - Direzione e uffici: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Tel. +39 06 5796-1 - Fax: 06 5740269 - [info@bancacfplus.it](mailto:info@bancacfplus.it) - [bancacfplus@legalmail.it](mailto:bancacfplus@legalmail.it) - Iscritta al Registro delle Imprese di Roma n°00395320583 - REA C.C.I.A.A. Roma n° 30897

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - [www.bancacfplus.it](http://www.bancacfplus.it)

Finalità	Tempi di Conservazione
Gestione del rapporto	10 anni dalla chiusura del rapporto o dal compimento dell'operazione.
Antiterrorismo e Antiriciclaggio	10 anni dalla chiusura del rapporto o dal compimento dell'operazione.
Gestione adempimenti contabili - contrattuali civilistici	10 anni dalla data di emissione del documento con riguardo ai documenti contabili; 10 anni a partire dalla cessazione del rapporto con riguardo agli obblighi contrattuali civilistici.
Obblighi derivanti da normativa fiscale e tributaria	10 anni
Prevenzione delle frodi	10 anni dalla chiusura del rapporto.
Assolvimento obblighi di legge e gestione eventuale fase stragiudiziale, contenzioso e procedure esecutive e concorsuali	10 anni dalla chiusura della fase pre-contenziosa; fino alla <b>definizione della eventuale controversia</b> con passaggio in giudicato della sentenza o chiusura del procedimento amministrativo o della procedura esecutiva e concorsuale.
Affidabilità e puntualità nei pagamenti	10 anni dal compimento della valutazione.
Prevenzione del rischio di frodi e del furto di identità	10 anni

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

Nel perseguimento delle suddette finalità di cui all'Art. 3, i dati possono essere comunicati a soggetti terzi specificamente individuati, anche in qualità di dipendenti e altri collaboratori a ciò abilitati, per i trattamenti e/o servizi strettamente funzionali alle finalità medesime (anche con trattamenti continuativi), quali:

- 1) società che forniscono servizi di natura professionale e tecnica per lo svolgimento delle attività funzionali alle finalità sopra indicate (ad esempio fornitori di servizi IT e altri servizi informatici).
- 2) società e fornitori di cui la Banca si avvale per l'acquisizione, registrazione e trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dagli stessi clienti (ad es. lavorazioni relative a pagamenti, imbustamento e trasmissione di comunicazioni alla clientela), per lo svolgimento di istruttorie di tipo tecnico-legale-amministrativo-contabile delle pratiche e/o per attività di gestione amministrativo-contabile dei rapporti;
- 3) società che svolgono attività di trasmissione, trasporto e smistamento delle comunicazioni interessate all'interessato;
- 4) società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con l'interessato;
- 5) persone, società, associazioni o studi professionali che prestino servizi o attività di assistenza e consulenza alla Banca, con particolare, ma non esclusivo riferimento alle questioni in materia contabile, amministrativa, legale, tributaria e finanziaria;
- 6) società di revisione e certificazione del bilancio;

### Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Capitale sociale €14.000.000,00 i.v. - Direzione e uffici: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Tel. +39 06 5796-1 - Fax: 06 5740269 - [info@bancacfplus.it](mailto:info@bancacfplus.it) - [bancacfplus@legalmail.it](mailto:bancacfplus@legalmail.it) - Iscritta al Registro delle Imprese di Roma n°00395320583 - REA C.C.I.A.A. Roma n° 30897

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - [www.bancacfplus.it](http://www.bancacfplus.it)

- 7) 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;
- 8) società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo dei rischi e delle frodi ai danni degli intermediari finanziari, delle banche e degli interessati e del recupero crediti (SIC).

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno tali dati in qualità di responsabili del trattamento (su incarico della Banca e nei limiti delle istruzioni da questa impartite) o in qualità di autonomi titolari, ai sensi della normativa applicabile in materia di protezione dei dati personali. Un elenco nominativo dettagliato e aggiornato di tali soggetti è disponibile presso gli uffici della Banca e all'indirizzo email [dpo@bancacfplus.it](mailto:dpo@bancacfplus.it). I dati personali potranno inoltre essere conosciuti e trattati dal personale dipendente e/o dai collaboratori della Banca che operano quali incaricati o responsabili del trattamento a seconda della propria funzione e a seconda delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute dalla Banca.

I dati non sono oggetto di diffusione. I dati non costituiranno oggetto di trasferimento fuori dalla UE.

## 6. Trasferimento di dati verso Paesi/organizzazioni extra EU

I dati personali saranno prevalentemente trattati all'interno del territorio dell'Unione Europea. La Banca si riserva di trasferire i Suoi dati personali verso Paesi extra UE per soddisfare esigenze di natura tecnica e organizzativa. In ogni caso, il trattamento dei dati avverrà nel rispetto delle adeguate garanzie previste dalla vigente normativa come le decisioni di adeguatezza della Commissione Europea, clausole contrattuali tipo approvate dalla Commissione Europea o altri strumenti legali.

## 7. Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e 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 dal relativo Codice di condotta adottato con Provvedimento del 12.11.2019 (Registro dei Provvedimenti n. 163 del 12.9.2019) per il trattamento dei dati personali 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 per estrarre dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte.

I Suoi dati non 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). Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento della sua richiesta.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

**ESTREMI IDENTIFICATIVI:**

### **Banca CF+ S.p.A.**

Sede legale: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Capitale sociale €14.000.000,00 i.v. - Direzione e uffici: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Tel. +39 06 5796-1 - Fax: 06 5740269 - [info@bancacfplus.it](mailto:info@bancacfplus.it) - [bancacfplus@legalmail.it](mailto:bancacfplus@legalmail.it) - Iscritta al Registro delle Imprese di Roma n°00395320583 - REA C.C.I.A.A. Roma n° 30897

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - [www.bancacfplus.it](http://www.bancacfplus.it)

CRIF S.p.a.- sede legale in Bologna Via M. Fantin, n. 1-3, Ufficio relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, n. 41 - 40131 Bologna - Tel. 051 6458900, sito internet [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com) / DATI DI CONTATTO: per qualsiasi ulteriore informazione inerente al trattamento dei dati personali trattati da Crif Spa gli interessati potranno rivolgersi al responsabile della protezione dei dati nominato da Crif Spa ai seguenti recapiti: email [dirprivacy@crif.com](mailto:dirprivacy@crif.com) oppure pec: [crif@pec.crif.com](mailto:crif@pec.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: si / ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no / ALTRO: CRIF Spa aderisce a 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 Spa (elenco dei sistemi esteri convenzionati disponibili al sito [www.crif.it](http://www.crif.it))”

## TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI NEI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE:

Finalità	Tempi di Conservazione
Richieste di finanziamento	Per il tempo necessario alla relativa istruttoria e comunque <b>non oltre 180</b> giorni dalla data di <b>presentazione</b> della richiesta, o <b>90 giorni</b> in caso di <b>rifiuto</b> della richiesta o <b>rinuncia</b> della stessa
Morosità di due rate o di due mesi poi regolarizzate	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione dei ritardi
Ritardi superiori sanati anche su transazione	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione dei ritardi
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento e comunque anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	<b>Non oltre 60 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Le predette informazioni possono essere conservate ulteriormente qualora nel sistema siano presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi o inadempimenti non regolarizzati

## 8. Diritti dell'Interessato

In qualunque momento e gratuitamente, l'interessato potrà esercitare, in relazione al trattamento dei dati ivi descritto, i diritti previsti dal Regolamento (Artt. 15-21) e dalla normativa vigente sulla protezione dei dati personali, ivi incluso:

- ricevere conferma dell'esistenza dei propri dati personali e accedere al loro contenuto (diritto di accesso);
- aggiornare, modificare e/o correggere i dati personali (diritto di rettifica);
- chiederne la cancellazione (fatte salve le eventuali eccezioni applicabili) o la limitazione del trattamento dei dati trattati in violazione di legge compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli

### Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Capitale sociale €14.000.000,00 i.v. - Direzione e uffici: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Tel. +39 06 5796-1 - Fax: 06 5740269 - [info@bancacfpplus.it](mailto:info@bancacfpplus.it) - [bancacfpplus@legalmail.it](mailto:bancacfpplus@legalmail.it) - Iscritta al Registro delle Imprese di Roma n°00395320583 - REA C.C.I.A.A. Roma n° 30897

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - [www.bancacfpplus.it](http://www.bancacfpplus.it)

- scopi per i quali i dati sono stati raccolti o altrimenti trattati (diritto all'oblio e alla limitazione);
- opporsi al trattamento (diritto di opposizione);
  - revocare il consenso, ove prestato, senza pregiudizio per la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
  - proporre reclamo all'autorità di controllo per la protezione dei dati personali in caso di violazione della disciplina in materia di protezione dei dati personali;
  - ricevere i propri dati personali elettronici in un formato strutturato e comunemente utilizzato leggibile meccanicamente e trasmetterli a un altro titolare del trattamento (diritto alla portabilità dei dati), fatte salve le eventuali eccezioni applicabili.

Le richieste di cancellazione dei dati sono subordinate agli obblighi vigenti di legge e di conservazione dei documenti imposti alla Banca.

Per esercitare tali diritti, l'interessato potrà inoltrare una richiesta inviando un'email all'indirizzo [dpo@bancacfplus.it](mailto:dpo@bancacfplus.it).

Nel contattare la Banca, l'interessato dovrà accertarsi di includere il proprio nome, indirizzo email, indirizzo postale e/o numero/i di telefono per essere sicuro che la stessa possa gestire correttamente la sua richiesta.

## 9. Identità e Dati di contatto del Titolare e del Responsabile per la Protezione dei Dati

Titolare del trattamento dei dati personali è Banca CF+ S.p.A., con sede in Via Piemonte 38, 00187, Roma nella persona del Legale Rappresentante pro-tempore.

Il Responsabile per la Protezione Dati è domiciliato presso la sede della Banca e disponibile all'indirizzo [dpo@bancacfplus.it](mailto:dpo@bancacfplus.it).