

INFORMATIVA ALLA CLIENTELA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 RELATIVO ALLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo per la protezione dei dati personali 2016/679 (General Data Protection Regulation - GDPR) e del D.Lgs. 196/2003 (Codice per la Protezione dei Dati Personali - CPDP) e successive modifiche e integrazioni, **Banca CF+ S.p.A.** con sede in Via Piemonte 38 - 00187, Roma (nel seguito la "**Banca**"), in qualità di "**Titolare**" del trattamento, con il presente documento (di seguito "Informativa") Le fornisce le informazioni in ordine alle finalità connesse all'instaurazione e alla gestione del Suo rapporto contrattuale con la Banca e alle modalità del trattamento dei dati personali da parte del Titolare mediante elaborazioni manuali o strumenti elettronici o automatizzati, informatici o telematici, con logiche correlate strettamente alle finalità sotto elencate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati.

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

1. Come raccogliamo i Suoi dati

I dati personali in possesso della Banca sono generalmente raccolti direttamente da Lei. 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.

Pertanto, la presente informativa è resa ai sensi dell'art. 13 GDPR qualora i dati siano raccolti direttamente dall'interessato, ovvero ai sensi dell'art. 14 GDPR, se raccolti presso terzi, oppure ai sensi di entrambe le disposizioni nel caso di dati raccolti sia presso l'interessato che presso terzi.

2. Dati personali e categorie particolari di dati personali trattati

Ai fini del conseguimento delle finalità di seguito illustrate, la Banca potrà acquisire e trattare, informazioni che includono:

- a) dati **identificativi e di contatto**, come nome, cognome, luogo e data di nascita, indirizzo di residenza/domicilio, nazionalità, e-mail, pec, codice fiscale, numero di telefono, inclusa copia o estremi di documenti di riconoscimento; ciò include anche la voce, qualora l'interessato contatti telefonicamente la Banca questa può registrare le conversazioni telefoniche intercorse (come debitamente segnalato durante la chiamata) anche in ottemperanza a obblighi di legge;
- b) dati sulla sua **situazione familiare e personale**, come stato civile, numero di figli e composizione familiare, dimensioni abitative, professione e settore di attività;
- c) dati relativi alla sua **situazione reddituale**, patrimoniale, finanziaria e fiscale;
- d) **dati relativi alle transazioni**, come numero di conto corrente, estremi identificativi di altri rapporti bancari (IBAN), movimentazione del conto;
- e) **dati relativi a condanne penali e reati**, sussistenza di eventuali procedimenti giudiziari finalizzati alla prevenzione dei reati di riciclaggio e finanziamento del terrorismo;

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@bancacplus.it - bancacplus@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.bancacplus.it

- f) **dati che rivelano le opinioni politiche**, esclusivamente per le attività antiriciclaggio inerenti le persone esposte politicamente.

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, lo stato di salute e la vita sessuale).

3. Finalità e liceità del trattamento

I Suoi dati personali saranno trattati dalla Banca in modo lecito e secondo correttezza e saranno utilizzati solo ed unicamente per le finalità qui di seguito descritte, ai sensi dell'art. 6 del GDPR:

- 1) *Esecuzione di un contratto o esecuzione di misure precontrattuali*
Il trattamento dei dati personali è necessario allo svolgimento delle attività strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto contrattuale o per adempiere, anche prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste dell'impresa cliente o dei propri referenti:
 - acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dei contratti e analisi di prefattibilità dell'operazione;
 - gestione dei rapporti accesi con la Banca, ivi inclusi quelli di garanzia, nonché perfezionamento, esecuzione e gestione dei contratti sottoscritti dall'impresa cliente;
 - adempiere a specifiche richieste dell'impresa cliente o potenziale cliente (es. rinegoziazioni, moratorie, etc);
 - monitoraggio del rapporto;
 - attività di recupero del credito;
 - condivisione di informazioni di servizio, attraverso e-mail, telefono e/o sms o per adempiere, anche prima della conclusione del contratto, a Sue specifiche richieste (es. variazioni anagrafiche, rescissione del contratto, etc.).

- 2) *Adempiere ad un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico*
Il trattamento dei dati personali da parte della Banca potrà essere connesso all'adempimento di obblighi previsti da leggi quali, a titolo esemplificativo, normativa bancaria e finanziaria, normativa antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo, obbligo di registrazione delle operazioni e di segnalazione di operazioni sospette, normativa fiscale e tributaria, adempimenti connessi alla prevenzione dei reati ai sensi del D.Lgs. 231/2001. I dati potranno inoltre essere trattati per finalità istituzionali 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.

- 3) *Perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento o di terzi*
Il trattamento dei dati personali da parte della Banca potrà essere effettuato per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare per lo svolgimento delle seguenti attività:
 - garantire la sicurezza delle reti e dell'informazione, nella misura strettamente necessaria e proporzionata a contrastare eventi impreveduti o azioni illecite che potrebbero compromettere la

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 - 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

- disponibilità, l'autenticità, l'integrità e la riservatezza dei dati personali;
- gestire le procedure esecutive e concorsuali nonché relative all'esperimento dei tentativi di definizione stragiudiziale delle controversie;
- registrazione, conservazione e analisi delle comunicazioni della Banca con il Cliente (es. telefonate al contact center, e-mail, messaggistica, ecc.) per valutare la qualità dei propri servizi e la formazione, coaching e valutazione degli addetti al supporto clienti;
- marketing su prodotti analoghi tramite messaggi di posta elettronica, ai sensi dall'art.130 comma 4 del D.lgs. 196/2003. In particolare, nell'esecuzione delle proprie attività, potrebbe accadere che la Banca intenda inviarle comunicazioni commerciali, tramite posta elettronica, di prodotti e servizi della Banca analoghi a quelli oggetto del contratto. In ogni caso Lei ha la possibilità di opporsi in ogni momento al trattamento, in maniera agevole e gratuitamente.

Il conferimento dei dati per le finalità di cui ai precedenti punti 1 e 2 è necessario e un eventuale rifiuto comporta l'impossibilità per la Banca di dar seguito alle Sue richieste o proseguire nel rapporto contrattuale.

Il conferimento dei dati per la finalità di cui al punto 3 si basa sul legittimo interesse della Banca a mantenere un rapporto duraturo con il cliente. Lei ha la possibilità di opporsi in ogni momento al trattamento dei Suoi dati, in maniera agevole e gratuitamente. La Banca, in tal caso, si impegna ad astenersi dal trattare i Suoi dati, a meno che non dimostri che esistono "motivi legittimi cogenti" quali obblighi legali e/o decisioni vincolanti di pubbliche autorità.

4. Modalità di trattamento dei dati e conservazione dei dati

In relazione alle finalità descritte nel precedente paragrafo, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi, con particolare riguardo al caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza. Per proteggere i Suoi dati personali adottiamo idonee misure tecniche e organizzative, allineate alle best practice nazionali e internazionali di settore al fine di garantire, nel continuo, la confidenzialità, l'integrità e la disponibilità dei dati.

I dati personali trattati dalla Banca saranno conservati per il tempo strettamente necessario al perseguimento delle finalità succitate e, successivamente, saranno anonimizzati o cancellati.

Il tempo massimo di conservazione dei dati personali è pari a dieci anni e sei mesi dalla chiusura del rapporto (salvo presenza di eventuali contenziosi che potrebbero richiedere una conservazione maggiore) anche ai fini di ottemperare a quanto prescritto dalle norme civilistiche, fiscali e regolamentari, ovvero per il perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento o di terzi. Sono fatte salve diverse prescrizioni di legge, ivi inclusi i provvedimenti dell'Autorità Garante.

Nella tabella sottostante sono riportate le categorie di dati personali e il relativo periodo di conservazione per alcune finalità specifiche.

Finalità	Categoria di dati personali	Periodo di conservazione
Attività preliminari di analisi di prefattibilità della domanda di finanziamento	- Dati anagrafici e informazioni di contatto - Attività lavorative - Dati economico-patrimoniali e relativi alle abitudini di vita o di consumo	Nel caso in cui non si finalizzi la richiesta di finanziamento i dati personali acquisiti saranno conservati per un

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 - 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

	- Dati relativi a beni e proprietà	periodo massimo di 24 mesi dall'acquisizione, salvo presenza di eventuali contenziosi
Istruttoria documentale/creditizia e delibera del credito	- Dati anagrafici e informazioni di contatto; - Dati relativi a coordinate bancarie - Dati relativi alla famiglia e a situazioni personali - Attività lavorative - Attività economiche, commerciali, finanziarie - Beni e proprietà	Dieci anni e sei mesi dalla conclusione del rapporto contrattuale o maggiore in caso di eventuali contenziosi
Attività di monitoraggio del reddito e della Garanzia e/o variazioni anagrafiche, eventuali procedure concorsuali, eventuali pregiudizievole	- Dati anagrafici e informazioni di contatto; - Dati relativi a coordinate bancarie - Dati relativi alla famiglia e a situazioni personali - Attività lavorative - Attività economiche, commerciali, finanziarie - Beni e proprietà	Dieci anni e sei mesi dalla conclusione del rapporto contrattuale o maggiore in caso di eventuali contenziosi
Gestione operativa crediti non performing e contenzioso	- Dati anagrafici e informazioni di contatto; - Dati relativi a coordinate bancarie - Dati relativi alla famiglia e a situazioni personali - Attività lavorative - Attività economiche, commerciali, finanziarie - Beni e proprietà	Dieci anni e sei mesi dalla conclusione del rapporto contrattuale o maggiore in caso di eventuali contenziosi
Attività finalizzate alla prevenzione dei reati di riciclaggio e finanziamento del terrorismo	- Dati anagrafici e informazioni di contatto; - Copia di documento di identità (Cdl, Patente, Passaporto) - Copia del Codice Fiscale - Dati relativi a coordinate bancarie - Dati relativi alla famiglia e a situazioni personali - Dati che rivelano le opinioni politiche per le Persone Esposte Politicamente - Attività lavorative - Attività economiche, commerciali, finanziarie - Beni e proprietà - Dati relativi a condanne penali e reati	Dieci anni e sei mesi dalla conclusione del rapporto contrattuale o maggiore in caso di eventuali contenziosi

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

Per il perseguimento delle suddette finalità precontrattuali e di esecuzione del contratto e dunque per accettare la richiesta di finanziamento, i dati personali possono essere comunicati per le suddette finalità a soggetti terzi, appartenenti alle seguenti categorie che li trattano in qualità di Titolari autonomi:

1. Enti e gestori di Fondi agevolativi pubblici;
2. Autorità, organi di vigilanza e di controllo la cui facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e di normativa secondaria;
3. Banche, istituti finanziari, fondi di investimento, società di cessione di crediti e/o di cartolarizzazione o altri potenziali cessionari e/o garanti e fideiussori nel caso in cui il rapporto sia assistito da garanzia;
4. Società di revisione e certificazione del bilancio;
5. 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).

Inoltre, i dati potranno essere trattati dalle seguenti categorie di soggetti in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare, ai sensi dell'art. 28 del GDPR:

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);

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 - 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

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 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 cartacea e/o digitale 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;

Lei ha la possibilità di richiedere alla Banca la lista dei Responsabili del trattamento coinvolti scrivendo al Responsabile della protezione dei dati personali (DPO) a mezzo raccomandata A/R indirizzata al seguente indirizzo: via Piemonte n. 38, 00187 Roma o inviando e-mail all'indirizzo di posta elettronica dpo@bancacfplus.it.

I dati saranno inoltre trattati dai soggetti appositamente autorizzati al trattamento dal Titolare, ai sensi del GDPR, quali i lavoratori dipendenti della Banca, i lavoratori interinali, gli stagisti e i collaboratori, a seguito di apposite istruzioni impartite dal Titolare stesso.

I dati personali trattati dalla Banca non sono oggetto di diffusione.

6. Trasferimenti extra UE

Per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra descritte, i dati personali possono essere trasferiti ai destinatari sopra indicati in Italia e all'estero. In nessun caso i Suoi dati personali saranno trasferiti al di fuori dell'Unione Europea.

7. 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 (art 15-21) e della 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);
- L'aggiornamento, la rettifica 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 (diritto di rettifica);
- Chiederne la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge (fatte salve le eventuali eccezioni applicabili), compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti, o successivamente trattati (diritto all'oblio e alla limitazione);
- Revocare il consenso, ove prestato, senza pregiudizio per la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;

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 - 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

- 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.

Lei ha inoltre il diritto di opporsi, per motivi connessi alla Sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che La riguardano. La Banca si impegna ad astenersi dal trattare i Suoi dati, a meno che non dimostri che esistano motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;

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

I succitati diritti potranno essere da Lei esercitati rivolgendosi al Responsabile della protezione dei dati personali (DPO) a mezzo raccomandata A/R indirizzata al seguente indirizzo: via Piemonte n. 38, 00187 Roma o inviando e-mail all'indirizzo di posta elettronica 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.

Si ricorda, infine che Lei ha diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei dati personali o ad altra Autorità di controllo ai sensi dell'art. 13, par. 2, lettera d) del GDPR.

8. 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.

9. Modifiche alla presente Informativa

La Banca potrà aggiornare la presente Informativa sulla privacy nel caso in cui, ad esempio, incorressero cambiamenti tecnico organizzativi con impatto sul trattamento dei dati personali. In questo caso la Banca potrà fornire ai propri clienti una comunicazione in merito, prima che il cambiamento abbia effetto, pubblicando tempestivamente un avviso in evidenza sul sito web della Banca, rendendo disponibile l'informativa aggiornata all'indirizzo <https://www.bancacfplus.it/trasparenza/> o inviandole il documento all'indirizzo e-mail alla prima occasione utile.

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 - 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