

INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 RELATIVO ALLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI CLIENTI FACTORING E DEBITORI CEDUTI OPERAZIONI MATURITY FACTORING

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, questo documento contiene le informazioni necessarie per comprendere come Banca CF+ S.p.A. con sede in Corso Europa 15 - 20122, Milano (nel seguito la "**Banca**"), in qualità di "Titolare" del trattamento tratterà i Suoi dati personali per le finalità connesse alla valutazione, instaurazione e gestione del Suo rapporto di Factoring,

1

Destinatari dell'informativa

La presente Informativa è rivolta a:

- tutti i clienti di Banca CF+, ovvero coloro che hanno già instaurato un rapporto contrattuale con la Banca, e a coloro i quali stanno per instaurarlo;
- a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti o ai loro garanti (ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari);
- a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto e a chi ci richiede di effettuare un'operazione occasionale;

2

Come raccogliamo i dati

I dati personali che Banca CF+ tratta possono avere provenienza:

- **diretta**, nell'ipotesi in cui siano stati direttamente dall'interessato;
- **indiretta**, nell'ipotesi i) in cui siano conferiti da terzi che li abbiano lecitamente acquisiti o da fonti accessibili al pubblico (ad esempio presso banche dati pubbliche e/o private tenute presso Pubbliche Autorità, Camere di Commercio, Centrale dei Rischi di Banca d'Italia, Cerved S.p.A. e altri provider accreditati che forniscono informazioni per il monitoraggio di dati economico, in conformità alle norme di legge di riferimento (ad esempio verifiche volte a prevenire il rischio di antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo).

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.

3

Dati personali trattati

Ai fini del conseguimento delle finalità indicate nella presente Informativa, la Banca tratta e protegge le seguenti categorie di dati personali:

- a) **dati identificativi, anagrafici e di contatto**, come nome, cognome, luogo e data di nascita, indirizzo di residenza/ domicilio, nazionalità, e-mail, pec, codice fiscale, partita IVA, denominazione, il genere, la nazionalità, numero di telefono fisso e del cellulare, inclusa copia o estremi di documenti di riconoscimento;
- 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 finanziari**, ovvero relativi alla sua situazione reddituale, patrimoniale e fiscale;
- d) **dati relativi alle transazioni**, come numero di conto corrente, estremi identificativi di altri rapporti bancari (IBAN), movimentazione del conto;
- e) **dati giudiziari**, relativi a condanne penali e reati, sussistenza di eventuali procedimenti giudiziari o a misure di sicurezza, anche finalizzati alla prevenzione dei reati di riciclaggio e finanziamento del terrorismo;
- f) **dati che rivelano le opinioni politiche**, esclusivamente per le attività antiriciclaggio inerenti alle persone esposte politicamente;
- g) **dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo.

4

Finalità e basi giuridiche del trattamento

I dati personali saranno trattati dalla Banca in modo lecito e secondo correttezza, e utilizzati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge, ovvero solo ed unicamente per le finalità qui di seguito descritte, in conformità all'art. 6 del GDPR.

In particolare, il trattamento 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) Esecuzione di un contratto o esecuzione di misure precontrattuali (art. 6.1 lettera b) del GDPR)

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, a Sue specifiche richieste (es. variazioni anagrafiche, rescissione del contratto, etc.).

b) Adempiere ad un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico (art. 6.1 lettera c) del GDPR)

Il trattamento dei dati personali da parte della Banca potrà essere connesso all'adempimento di obblighi previsti da leggi quali quelli connessi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, alla normativa bancaria e finanziaria, alla normativa antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo, all'obbligo di registrazione delle operazioni e di segnalazione di operazioni sospette, alla normativa fiscale e tributaria, agli adempimenti connessi alla prevenzione dei reati ai sensi del D.Lgs. 231/2001, alla governance e al controllo dei prodotti/servizi bancari al dettaglio (Product Oversight & Governance - "POG"), alla prevenzione delle frodi, al risk management e relativi all'analisi del merito creditizio. 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. Inoltre, il trattamento è necessario per adempiere a disposizioni dell'Autorità, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e creditizi.

c) Perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento o di terzi (art. 6.1 lettera f) del GDPR)

Il trattamento dei dati personali da parte della Banca potrà essere effettuato per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare, e di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i diritti e le tue libertà fondamentali dell'interessato, per lo svolgimento delle seguenti attività:

- garantire la sicurezza delle reti e dell'informazione, nella misura strettamente necessaria e proporzionata a contrastare eventi imprevisti o azioni illecite che potrebbero compromettere la 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 per valutare la qualità dei propri servizi e la formazione e valutazione degli addetti al supporto clienti.

5

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 indicate nella presente Informativa, nel rispetto dei principi di minimizzazione e limitazione della conservazione ex art. 5, par. 1, lett. c) ed e) del GDPR.

I dati personali trattati potranno essere conservati per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

Il tempo massimo di conservazione dei dati personali è pari a dieci anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale, o, quando sono stati raccolti in virtù di una operazione occasionale, a decorrere dalla data stessa dell'operazione, (salvo presenza di eventuali contenziosi che potrebbero richiedere una conservazione maggiore). Sono fatte salve diverse prescrizioni di legge, ivi inclusi i provvedimenti dell'Autorità Garante.

6

Destinatari dei dati

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 a soggetti terzi, appartenenti alle seguenti categorie che li trattano in qualità di Titolari autonomi:

- a) Autorità, organi di vigilanza e di controllo la cui facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e di normativa secondaria;
- b) 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;

- c) Società di revisione e certificazione del bilancio;
- d) 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;
- e) Soggetti aderenti al Consorzio Corporate Banking Interbancario (CBI) e/o soggetti che forniscono i servizi ad esso connessi;

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:

- f) Soggetti che forniscono servizi di supporto per l'esecuzione dei servizi forniti da Banca CF+;
- g) Soggetti che svolgono attività di emissione, offerta, collocamento, negoziazione, custodia di prodotti e/o servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- h) Soggetti che supportano le attività di assicurazione del credito;
- i) 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);
- j) Società che svolgono servizi di archiviazione cartacea e/o digitale della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con l'interessato;
- k) 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;
- l) Soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale;
- m) Soggetti terzi che operano in qualità di prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento o servizi di informazioni sui conti.

È possibile richiedere la lista dei Responsabili del trattamento coinvolti scrivendo al Responsabile della protezione dei dati personali (DPO) ai recapiti indicati nella sezione **"Contatti e modulistica per l'esercizio dei diritti"**.

7

Trasferimento dei dati verso Paesi Terzi

Per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra descritte, i dati personali possono essere trasferiti ai destinatari sopra indicati oltre che in Italia, anche all'estero, a condizione che l'adeguatezza della protezione dei dati personali del Paese terzo o dell'organizzazione sia riconosciuta, tramite decisione della Commissione europea, ai sensi della normativa tempo per tempo vigente, come equivalente a quella dell'area SEE.

8

Diritti dell'Interessato

In qualunque momento e gratuitamente, l'Interessato potrà esercitare, in relazione al trattamento dei propri dati personali, i diritti previsti dal Regolamento (art 15-21) e della normativa vigente sulla protezione dei dati personali, come da elenco di seguito riportato:

- a) **Opposizione** (ex art.21 GDPR): diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che hanno come base giuridica un interesse legittimo del Titolare e/o al trattamento per finalità di marketing, inclusa la profilazione. Il diritto di opposizione può essere esercitato anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare

pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto;

- b) **Accesso** (ex art.15 GDPR): diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso dalla Banca un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati;
- c) **Cancellazione**, “oblio” (ex art.17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui è previsto il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che la riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se ha revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo);
- d) **Limitazione** (ex art.18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui è previsto il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che la riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza);
- e) **Portabilità** (ex art.20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui è previsto il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che la riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il Suo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra;
- f) **Rettifica** (ex art.16 GDPR): diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti;
- g) **Reclamo** (ex art.77 GDPR): fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, l'interessato che ritenga che il trattamento che lo riguarda violi il Regolamento ha il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo dello Stato membro in cui risiede o lavora abitualmente, ovvero dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione del diritto, nonché di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente;
- h) **Revoca del consenso** eventualmente prestato i trattamenti specifici che richiedono il consenso;
- i) **Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione (ex art.22 GDPR)**: diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona, salvo che tale decisione: a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra l'Interessato e il Titolare; b) sia autorizzata dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il Titolare; c) si basi sul consenso esplicito dell'Interessato. Nelle ipotesi di cui alle predette lettere a) e c), l'Interessato ha il diritto di ottenere l'intervento umano da parte del Titolare, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.

Le richieste di cancellazione dei dati sono subordinate agli obblighi vigenti di legge. In particolare, la normativa sulla protezione dei dati riconosce specifiche deroghe ai diritti riconosciuti all'Interessato consentendo alla Banca di continuare a trattare i dati personali dell'Interessato al verificarsi di una o più delle seguenti condizioni applicabili:

- esecuzione a un obbligo di legge applicabile alla Banca;
- risoluzione di precontenziosi e/o contenziosi (propri o di terzi);
- indagini/ispezioni interne e/o esterne;
- richieste della pubblica autorità italiana e/o estera;
- motivi di interesse pubblico rilevante;
- esecuzione di un contratto in essere tra la Banca ed un terzo;
- ulteriori eventuali condizioni/status bloccanti di natura tecnica individuate dalla Banca.

Per le modalità di esercizio dei diritti si rinvia alla sezione “**Contatti e modulistica per l'esercizio dei diritti**”.

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 Corso Europa 15, 20122, Milano nella persona del Legale Rappresentante pro-tempore;
- Il Responsabile per la Protezione Dati (Data Protection Officer, “DPO”) è domiciliato presso la sede della Banca ed è disponibile all'indirizzo dpo@bancacfplus.it

10

Modifiche alla presente Informativa

La Banca si riserva di modificare o aggiornare il contenuto, in parte o completamente, della presente Informativa per effetto di variazioni della normativa applicabile e/o nel caso incorressero cambiamenti tecnico organizzativi con impatto sul trattamento dei dati personali.

La Banca informerà gli interessati di tali variazioni non appena verranno introdotte ed esse saranno vincolanti non appena pubblicate sul Sito internet o trasmesse in altro modo ai medesimi.

11

Contatti e modulistica per l'esercizio dei diritti

Per **informazioni** relative alla presente Informativa, per l'**esercizio dei diritti** e/o la **revoca del consenso** eventualmente prestato a specifiche attività facoltative, fermo restando la liceità del trattamento eseguito antecedentemente alla revoca è possibile utilizzare i seguenti contatti:

- posta elettronica: dpo@bancacfplus.it
- Indirizzo postale: Corso Europa 15, 20122 Milano, a mezzo raccomandata A/R.

Nella sezione “Privacy” del sito www.bancacfplus.com è disponibile il **Modulo per l'esercizio di diritti in materia di protezione dei dati personali** utilizzabile per l'esercizio dei diritti.

Nel contattare la Banca, l'interessato dovrà accertarsi di indicare, fatto salvo il diritto della Banca di chiedere ulteriori informazioni necessarie ai fini identificativi del richiedente.

- Nome e cognome;
- indirizzo e-mail/indirizzo postale;
- numero/i di telefono.

Le verrà fornito un riscontro il prima possibile o, comunque, al più tardi entro (1) mese dal ricevimento della richiesta, prorogabile di due (2) mesi in casi di particolare complessità; in questi casi, la Banca fornisce almeno una comunicazione interlocutoria entro un (1) mese.