

INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. n. 196 del 30 giugno 2003

Ai sensi del Decreto Legislativo n. 196 del 30 giugno 2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali", ASFINA S.R.L. (di seguito "ASFINA") - con sede legale in Pavia, Via Filippo Cossa 20/22 in qualità di Titolare del trattamento, fornisce al Cliente e all'eventuale coobbligato/garante (di seguito cumulativamente definiti il "Cliente"), alcune informazioni circa l'utilizzo dei dati personali e sulla tutela dei diritti dell'interessato.

1) Fonte dei dati personali

I dati personali oggetto di trattamento da parte di ASFINA S.R.L. sono raccolti direttamente presso il Cliente in occasione dell'istruttoria preliminare o dell'instaurazione di rapporti di finanziamento, ovvero presso terzi come può avvenire, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a debito o credito del Cliente da soggetti terzi (es. bonifico a favore del Cliente), oppure nell'ipotesi in cui ASFINA S.R.L. acquisisca i dati da società esterne ai fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti e servizi. In questo ultimo ASFINA S.R.L. avrà cura di informare gli interessati all'atto della registrazione dei dati che li riguardino o, comunque, non oltre la prima eventuale comunicazione. In ogni caso, ASFINA S.R.L. tratterà tutti questi dati, oltre che nel rispetto del D.Lgs. n. 196/2003, secondo i canoni di riservatezza connaturati allo svolgimento dell'attività finanziaria ai quali ASFINA si ispira.

2) Finalità del trattamento dei dati

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività di ASFINA S.R.L. secondo le seguenti finalità:

a) finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la Clientela (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento, esecuzione di operazioni sulla base di obblighi derivanti da contratti, tutela e recupero del credito, etc.) o dell'operazione richiesta che abbia natura contrattuale (es. pagamento rate finanziamento/mutuo, etc.) ovvero di servizi resi al pubblico (es. effettuazione bonifici, deleghe di pagamento, incasso valori di terzi, etc.).

Il conferimento dei dati personali necessari a tale finalità è facoltativo, ma il mancato conferimento degli stessi può comportare l'impossibilità per ASFINA S.R.L. a prestare i servizi richiesti. Il loro trattamento non richiede il consenso del Cliente;

b) finalità derivanti da obblighi di legge anche comunitarie, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate, tra cui adempimento degli obblighi di identificazione, conservazione e segnalazione previsti dalla normativa "antiriciclaggio" ai sensi del D.Lgs. 231/2007, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e di controllo, ed in particolare in relazione agli obblighi relativi al monitoraggio del rischio di credito e successive modifiche ed integrazioni.

c) finalità derivanti dalle disposizioni legislative e regolamentari in materia di vigilanza informativa che prevedono, tra l'altro, l'obbligo per le banche e gli intermediari finanziari vigilati dalla Banca d'Italia di effettuare apposite segnalazioni alla Centrale dei Rischi, il sistema informativo sull'indebitamento della clientela attraverso il quale la Banca d'Italia persegue l'obiettivo di contribuire a migliorare la qualità dei crediti degli intermediari partecipanti, nonché ad accrescere la stabilità del sistema creditizio e finanziario);

Il conferimento dei dati personali necessari a tale finalità è obbligatorio e, conseguentemente, un eventuale rifiuto a fornirli non consentirà l'instaurazione di rapporti o la prestazione dei servizi da parte di

ASFINA S.R.L. . Il relativo trattamento non richiede il consenso del Cliente;d) finalità funzionali all'attività ASFINA SRL a. e di Società terze.In particolare:

- rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità e tipologia dei servizi resi e, in genere, sull'attività svolta da ASFINA S.R.L. e da società terze specializzate mediante interviste, personali o telefoniche, diffusione o invio di questionari, etc.;
- la promozione e la vendita diretta di prodotti e servizi di ASFINA S.R.L. e o da parte di società terze (attuata attraverso l'invio di materiale pubblicitario, comunicazioni telefoniche o a mezzo posta ed anche con utilizzo di sistemi automatizzati di comunicazione, quali SMS, MMS, e-mail, fax);
- l'elaborazione di studi e ricerche di mercato (svolte mediante interviste, personali o telefoniche, diffusione o invio di questionari) da parte di ASFINA SRL e di società terze;
- lo svolgimento di attività di pubbliche relazioni.
- la cessione di crediti derivanti dai contratti di finanziamento sottoscritti con il Cliente.

Il conferimento dei dati necessari al compimento di tali attività è facoltativo, e pertanto un eventuale

diniego al loro conferimento non pregiudica l'instaurazione dei rapporti o l'accensione dei servizi, nonché i rapporti contrattuali in essere, né quelli futuri.

Il loro trattamento richiede il consenso del Cliente.

Il trattamento dei dati personali è ammesso senza il consenso espresso dell'interessato, qualora sia necessario per l'esecuzione di obblighi derivanti da un contratto del quale è parte l'interessato o per

adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste dell'interessato stesso.

3) Dati sensibili

In relazione a specifici rapporti e servizi richiesti dal Cliente, può accadere che ASFINA S.R.L. venga in possesso di dati che la normativa in materia definisce come "sensibili", in quanto idonei a rivelare lo stato di salute, l'appartenenza ad associazioni a carattere filosofico, politico o sindacale, etc. Per il trattamento di tali dati la legge richiede una specifica manifestazione di consenso scritto, fermo restando che ASFINA S.R.L. potrà effettuare comunque i servizi richiesti e/o le operazioni disposte a favore del Cliente che comportino indirettamente la conoscenza di tali dati.

4) Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

5) Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

All'interno di ASFINA S.R.L. possono venire a conoscenza dei dati personali del Cliente i dipendenti ed i collaboratori esterni incaricati/responsabili del loro trattamento appartenenti a servizi ed uffici centrali e/o alla rete di vendita (agenzie, succursali, mediatori creditizi, agenti in attività finanziaria e consulenti di nostra fiducia), per i trattamenti necessari o connessi allo svolgimento delle attività precontrattuali (istruttoria, valutazione merito creditizio, etc,) ed all'esecuzione del contratto. Possono venire a conoscenza dei dati personali del Cliente, inoltre, strutture che svolgano, anche per conto di

ASFINA S.R.L., compiti tecnici, di supporto (es. servizi legali, informatici, spedizioni) e di controllo aziendale. Per il perseguimento delle finalità, per l'esercizio di parte della propria attività, nonché per l'esecuzione di oneri ed obblighi strettamente correlati alla attività medesima, ASFINA necessita altresì di comunicare i dati personali del Cliente a soggetti esterni appartenenti alle seguenti categorie:

- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi, ivi compresi i soggetti che intervengono nella gestione di sistemi di pagamento, enti emittenti carte di credito, esattorie e tesorerie;
- soggetti di cui ASFINAS.R.L. offre prodotti e/o servizi;
- rivenditori convenzionati/fornitori/soggetti che forniscono valutazioni tecniche o perizie sui beni/segnalatori/soggetti con i quali ASFINA ha stipulato convenzioni od accordi/altri intermediari limitatamente ad alcuni dati relativi alla conclusione e gestione dei contratti perfezionati per il loro tramite;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo di ASFINA S.R.L. delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica);
- società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati provenienti da documenti, o supporti forniti ed originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli;
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con la Clientela, compreso l'utilizzo di canali di comunicazione istantanea quali posta elettronica, SMS e MMS telefonici, ovvero canali di comunicazione urgente quali telegrammi, anche mediante dettatura telefonica, e fax;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la Clientela;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla Clientela (es. call center, help desk, ecc.);
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- soggetti che rilevano rischi finanziari, a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza;
- Centrale dei Rischi, il sistema informativo sull'indebitamento della clientela attraverso il quale la Banca d'Italia persegue l'obiettivo di contribuire a migliorare la qualità dei crediti degli intermediari partecipanti, nonché ad accrescere la stabilità del sistema creditizio e finanziario;
- società o professionisti incaricati del recupero dei crediti e dei beni;
- studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da ASFINA anche nell'interesse della Clientela;
- società di factoring/cessione del credito;
- società di rating e/o di auditing;
- enti che gestiscono o erogano eventuali agevolazioni a favore del Cliente, anche in forma di garanzia;
- soggetti che svolgono attività di marketing, indagini di mercato o concorrono alla promozione di prodotti di ASFINA S.R.L. e delle e di terzi o che forniscono informazioni commerciali.

6) Diritti dell'interessato previsti dall'art. 7 del D.Lgs. 196/2003 L'art. 7 del citato D.Lgs. 196/2003, conferisce all'interessato il diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali, le indicazioni circa l'origine, le finalità e le modalità di trattamento, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica, l'integrazione dei dati nonché, infine, l'indicazione dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di "responsabili" o "incaricati" dei dati stessi e della loro origine, nonché della logica su cui si basa il trattamento. Il Cliente può altresì opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che lo riguardano, in specie se previsto a fini di informazione commerciale o di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato.

7) Titolare/Responsabile/Incaricati del trattamento

Il Titolare del trattamento dei dati personali è ASFINA. come sopra identificata.

Non vi è in ASFINA S.RL. alcun Responsabile incaricato.

ASFINA SRL designa come "incaricati" del trattamento tutti i lavoratori dipendenti. Agenti in attività finanziaria e i collaboratori - anche occasionali - che, nello svolgimento delle proprie mansioni, trattino i dati personali.

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati (punto 4), che non rientrino fra quelli designati "incaricati", utilizzeranno i dati in qualità di "Titolari" ai sensi della normativa privacy in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso ASFINA, ovvero in qualità di "responsabili esterni" di specifici trattamenti in base ad accordi contrattuali con ASFINA relativi alla esternalizzazione di alcuni servizi.

8) Esercizio del diritto di accesso

Tutte le informazioni inerenti il diritto di accesso, per ASFINA SRL . potranno essere richieste a:

ASFINA SRL - UFFICIO RECLAMI E TUTELA CLIENTI – Via Filippo Cossa 20/22 Pavia 27100

Mail info@asfina.it