

***Informativa relativa al trattamento dei dati personali della clientela
Ai Sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (RGPD)
del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo
alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei
dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati.***

La Cassa di Ravenna S.p.A., in qualità di Titolare del trattamento, Le fornisce alcune informazioni circa il trattamento dei Suoi Dati Personali e la tutela dei Suoi diritti.

Per "trattamento di dati personali" si intende qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a Dati Personali, come, a titolo esemplificativo, la raccolta, la registrazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.

I. Titolare del trattamento dei dati e Responsabile della Protezione dei dati (RPD)

Il Titolare del trattamento è La Cassa di Ravenna S.p.A (di seguito La Cassa), Piazza G. Garibaldi, 6 – 48121 Ravenna (RA).

Il Responsabile per la protezione dei dati personali è contattabile al seguente indirizzo rpdlacassa@lacassa.com

II. Fonte dei Dati Personali

I Dati Personali oggetto di trattamento sono raccolti direttamente presso gli interessati e/o presso terzi (come ad esempio le Banche e Società del Gruppo La Cassa di Ravenna, i sistemi di informazione creditizia, enti di previdenza, enti pubblici, ovvero ottenuti da fonti accessibili al pubblico (ad esempio i registri catastali, i registri di imprese e associazioni, la stampa, internet, ecc.). I suoi dati possono essere acquisiti anche tramite l'utilizzo del Call center, gestito dalla nostra società controllata. In questa categoria rientrano il numero remoto del chiamante laddove non occultato, i dati di navigazione, la durata della chiamata, nonché previo consenso dell'interessato la registrazione audio della chiamata.

III. Finalità e base giuridica del trattamento dei dati

I Dati Personali sono trattati nell'ambito della normale attività de La Cassa per le seguenti finalità:

a) Dare esecuzione al contratto o a misure precontrattuali adottate su richiesta del cliente

I Dati Personali sono trattati, in quanto necessari, per dare esecuzione al contratto concluso con il cliente e/o adempiere, prima della conclusione del contratto, a richieste formulate dal cliente medesimo nonché svolgere altre attività connesse e strumentali all'esecuzione e gestione del rapporto (ad esempio la valutazione del merito creditizio; servizi di intermediazione finanziaria; gestione di depositi e conti correnti; etc.).

Il trattamento di Dati Personali a tali fini non necessita del consenso del cliente, ma il rifiuto di fornirli può comportare l'impossibilità di instaurare e/o proseguire un rapporto contrattuale.

Il trattamento di dati personali dell'interessato può essere anche necessario per dare attuazione alla normativa europea sulla seconda direttiva sui servizi di pagamento(direttiva UE 2015/2366 del Parlamento europeo e del Consiglio del 25 dicembre 2015, di seguito "PSD2") in materia di trattamento di dati personali da parte dell'ASPSP che consiste nel concedere accesso ai dati personali richiesti dal PISP e dall'AISP affinché essi possano prestare i propri servizi di pagamento all'utente. Anche questo trattamento si basa su un obbligo giuridico Resta salva la possibilità dell'interessato a seguito del recesso dal contratto o dalla revoca dell'eventuale consenso prestato ai PISP e agli AISPO di chiedere alla cassa di non rendere i propri dati personali visibili ai PISP e agli AISP salvo non vi siano specifici obblighi normativi che impongano detti trattamenti da parte della Banca.

I dati acquisiti tramite call center sono trattati al fine di ricavare informazioni statistiche sull'utilizzo della call center, per controllarne il corretto funzionamento e garantirne la sicurezza, nonché per l'accertamento di responsabilità in caso di eventuali illeciti, ai danni della Banca o dei clienti della stessa.

b) Adempiere ad obblighi previsti dalla legge sia nazionale sia europea

I Dati Personali sono trattati per adempiere agli obblighi previsti da leggi, regolamenti, normative comunitarie nonché da disposizioni impartite da autorità legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (ad esempio: normativa anticirclaggio, normativa fiscale, gestione reclami, centrale di allarme interbancaria, centrale dei rischi; ecc.).

Il trattamento dei dati per tali finalità non richiede il consenso dell'interessato.

c) Per finalità di legittimo interesse e marketing diretto

Connessa alla promozione e vendita dei prodotti e servizi de La Cassa, nonché connessa alla conduzione di ricerche di mercato, all'invio di inviti o omaggi e allo svolgimento di attività di pubbliche relazioni. Le comunicazioni commerciali avverranno tramite modalità non-automatizzate. Inoltre, nel caso in cui Lei abbia fornito il Suo indirizzo di posta elettronica in occasione della vendita di un prodotto o servizio della Società, comunicazioni commerciali potranno avvenire mediante posta elettronica, al fine di promuovere prodotti o servizi de La Cassa analoghi a quelli da Lei già acquistati in precedenza. Il conferimento da parte Sua dei Suoi dati personali per la finalità in discorso è facoltativo, il mancato conferimento dei dati potrebbe comportare l'impossibilità per La Cassa di inviarLe comunicazioni commerciali connesse alla promozione e vendita dei prodotti e servizi. Potrà opporsi in qualunque momento a tale attività di trattamento contattando il Titolare mediante comunicazione scritta da inviarsi a: rpdlacassa@lacassa.com. La base giuridica del trattamento consiste nel legittimo interesse de La Cassa (risultante dal bilanciamento di interessi con i diritti degli interessati) a svolgere attività di marketing per sviluppare il proprio business e perseguire il proprio oggetto sociale, avendo riguardo a quelle che ragionevolmente possono essere le Sue aspettative al momento e nell'ambito della raccolta dei Suoi dati personali. Inoltre, sempre per legittimo interesse, La Cassa condividerà con le altre società del Gruppo La Cassa di Ravenna le informazioni e i dati rilevanti ai fini del contrasto, a livello di Gruppo, dei seguenti fenomeni:

- riciclaggio di denaro sporco e finanziamento del terrorismo;
- sanzioni e embargo;
- frode fiscale e adempimento dei controlli fiscali e obbligo di notifica;
- abusi e frodi.

Sempre nell'ambito del Gruppo, verranno condivise le informazioni e i dati rilevanti al fine di garantire, a livello di Gruppo:

- la definizione del punteggio di rischio di credito e la capacità di rimborso dell'interessato.

Infine, qualora l'interessato sia un cliente delle Banche del Gruppo La Cassa di Ravenna, La Cassa potrà acquisire alcune informazioni in merito al rapporto di conto corrente esistente (a titolo esemplificativo, esistenza di un contratto di mutuo, di altri finanziamenti, accredito stipendio/pensione su conto corrente), per le finalità di cui alla lettera b) della presente informativa, ed in particolare per finalità legate alla tutela del credito e per prevenire il rischio di sovra indebitamento. Tali dati saranno acquisiti per lo svolgimento dell'istruttoria e nel corso del rapporto di finanziamento eventualmente instaurato e saranno trattati esclusivamente per finalità indicate sulla base del legittimo interesse de La Cassa di verificare il grado di affidabilità e solvibilità della clientela. Sempre nella eventualità in cui l'interessato sia un cliente delle Banche del Gruppo La Cassa di Ravenna, qualora la richiesta di finanziamento venga accolta, La Cassa potrà comunicare alla Banca di riferimento informazioni in merito all'esecuzione del contratto di finanziamento. Tali informazioni saranno trattate dalla Banca per perseguire il suo legittimo interesse di prevenire il rischio di sovra indebitamento della propria clientela.

Inoltre i Dati Personali, saranno trattati per :

- garantire la sicurezza informatica e le operazioni informatiche de La Cassa;
- svolgere attività di videosorveglianza per la tutela della proprietà dei locali; per la raccolta di prove su rapine o frodi; per dimostrare che sono stati effettuati disposizioni e depositi ad esempio presso gli sportelli bancomat e di cassa continua.

d) Previo espresso consenso dell'interessato:

I Dati Personali sono trattati per

- svolgere attività automatizzate di profilazione per offrire servizi ancora più mirati e adeguati al singolo acquirente e per fornire pubblicità personalizzata, attraverso lettere, telefono, internet, SMS, MMS e altri sistemi di comunicazione;
- comunicare i Dati Personali a società che rilevano per conto de La Cassa la qualità dei servizi o i bisogni della clientela;
- iniziative promozionali e ricerche di mercato curate dalle Banche e dalle Società del Gruppo cui essa appartiene, anche attraverso sistemi automatizzati;
- iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre società, anche attraverso strumenti automatizzati,
- comunicare i Dati Personali a società terze a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi, anche attraverso strumenti automatizzati;
- il trattamento di particolari categorie di dati (quali i dati sensibili) comunicati a La Cassa direttamente dall'interessato e/o da parti terze (come ad esempio enti previdenziali, enti pubblici, ecc.).

Il trattamento dei dati per tali finalità avviene nei limiti del consenso espresso dall'interessato. Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento. Ciò vale anche per la revoca di dichiarazioni di consenso fornite prima dell'entrata in vigore del RGPD, ossia prima del 25 maggio 2018. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento dei dati basata sul consenso prima della revoca.

IV. Modalità di trattamento dei Dati Personali

Il trattamento dei Dati Personali avverrà, nel rispetto del RGPD ed i relativi atti e provvedimenti nazionali ad esso conseguenti, mediante strumenti manuali, informatici, telematici, in ogni caso nel rispetto delle cautele, garanzie e misure necessarie prescritte dalla normativa di riferimento.

Ove necessario, i trattamenti possono basarsi su processi decisionali automatizzati per valutare determinati aspetti personali relativi alla persona fisica (c.d. profilazione). In particolare, la profilazione è svolta (i) in base a previsione di legge nei limiti strettamente necessari per adempiere a quanto prescritto dalla vigente disciplina contro il riciclaggio di denaro, finanziamento al terrorismo; (ii) in quanto necessaria ai fini della conclusione o esecuzione di un contratto (come ad esempio nell'ambito della valutazione del merito di credito del cliente) (iii) ovvero su esplicito consenso dell'interessato (come ad esempio per fini commerciali). Nel caso in cui la profilazione sia stata svolta per la conclusione o esecuzione di un contratto ovvero in quanto basata su esplicito consenso, l'interessato ha il diritto di ottenere l'intervento umano da parte del Titolare del trattamento, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.

Sarà Suo diritto chiedere, con una comunicazione al RPD (vedi punto I), maggiori informazioni sulla logica sottostante al processo automatizzato.

V. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità al precedente paragrafo III, i Dati Personali possono essere comunicati e/o trattati: dalle Società del Gruppo (da tutti gli Uffici di Direzione e da tutte le filiali delle Banche e Società del Gruppo); da soggetti cui è affidata la distribuzione dei prodotti e dei servizi de La Cassa; da Società di cui La Cassa distribuisce prodotti e servizi, da Società con le quali La Cassa definisce contratti di cessione/cartolarizzazione dei crediti.

I Dati Personali possono anche essere comunicati e/o trattati da Società convenzionate con La Cassa, che svolgono compiti di natura operativa, tecnica od organizzativa. Queste Società sono dirette collaboratrici de La Cassa in qualità di Responsabili del trattamento o di Autonomi Titolari. Esse operano in Italia o all'interno dell'Unione Europea. Tuttavia le Società del Gruppo possono utilizzare le prestazioni di Società che utilizzano servizi in Cloud localizzati all'esterno dell'Unione Europea. In tal caso queste dovranno garantire una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o di altre garanzie adeguate previste dalla normativa privacy (fra cui le norme vincolanti d'impresa e le clausole tipo di protezione). I dati personali trattati dalle Società del Gruppo non sono oggetto di diffusione.

Le Società convenzionate possono svolgere servizi di: pagamento; esattorie e tesorerie; intermediazione bancaria e finanziaria; gestione del sistema informativo de La Cassa; la gestione delle rete di telecomunicazioni; lavorazioni relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli; trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; archiviazione della documentazione; assistenza e consulenza a La Cassa; ricerche di mercato, volte a rilevare la qualità dei servizi e i bisogni della clientela; revisione contabile e certificazioni di bilancio.

L'elenco aggiornato ([Mod. NORME1393](#)) è disponibile presso tutte le Filiali de La Cassa e sul sito web: www.lacassa.com, può altresì essere richiesto gratuitamente al RPD.

I Suoi dati inoltre potranno essere comunicati alle seguenti Società per la prevenzione e controllo del rischio d'insolvenza: Banca d'Italia, CRIF spa, Experian Italia spa, CTC Consorzio per la Tutela del Credito, SIA spa. Inoltre i suoi dati possono essere comunicati alle società qualificate come PISP e AISP sulla base di quanto previsto dalla normativa europea sulla seconda direttiva sui servizi di pagamento (direttiva UE) 2015/2366 del Parlamento europeo e del Consiglio del 25 dicembre 2015, di seguito "PSD2" in materia di trattamento di dati personali da parte dell'ASPSP al fine di concedere l'accesso ai dati personali richiesti dai PISP e AISP affinché essi possano prestare i propri servizi di pagamento all'interessato sulla base del contratto con questi sottoscritto e dell'obbligo normativo in capo all'ASPSP.

Possono venire a conoscenza dei Dati Personali i dipendenti e i collaboratori, pro-tempore incaricati del trattamento, secondo profili operativi agli stessi attribuiti in relazione alle funzioni svolte.

VI. Trattamento di categorie particolari di dati personali

La Cassa, nell'esecuzione delle proprie attività e limitatamente a quanto necessario per il perseguimento delle finalità elencate al precedente paragrafo III, può venire a conoscenza anche di dati definiti particolari dal RGPD (ad esempio i dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale ai sensi dell'art. 9 comma 1 RGPD). Il trattamento di tali dati può avvenire nei limiti di quanto necessario o strumentale per l'esecuzione di specifiche operazioni o servizi richiesti dall'interessato, solo con il consenso esplicito di quest'ultimo e/o in conformità alle autorizzazioni del Garante. Tali dati non saranno oggetto di

diffusione e potranno essere comunicati ai soggetti di cui al precedente paragrafo V esclusivamente per le finalità dichiarate.

Il mancato assenso al trattamento da parte dell'interessato può impedire a La Cassa di fornire i servizi richiesti (in particolare, i versamenti che riguardano sindacati, forze politiche e determinate associazioni, gli accreditamenti di alcune pensioni o di speciali rimborsi assicurativi; specifici servizi quali mutui assistiti da assicurazione, polizze vita che comportano la necessaria conoscenza da parte de La Cassa di dati sensibili, ecc.).

Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento. Ciò vale anche per la revoca di dichiarazioni di consenso fornite prima dell'entrata in vigore del RGPD, ossia prima del 25 maggio 2018. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento dei dati basata sul consenso prima della revoca.

VII. Esercizio dei diritti dell'interessato

I soggetti cui si riferiscono i dati personali hanno il diritto in qualunque momento di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei medesimi dati e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettifica (artt. 15 e 16 Regolamento). Gli interessati hanno inoltre il diritto di chiedere la cancellazione, la limitazione al trattamento, la revoca del consenso, la portabilità dei dati nonché di proporre reclamo all'autorità di controllo e di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento (art. 17,18,19,20,21,22 del Regolamento).

L'esercizio dei diritti indicati nel presente paragrafo non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvo per richieste manifestamente infondate o eccessive ai sensi dell'art. 12 comma 5 del RGPD. Il Titolare del trattamento sarà tenuto a fornire informazioni in merito all'azione intrapresa dal soggetto interessato senza ingiustificato ritardo e, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della richiesta. Sono ammesse proroghe ai sensi dell'art. 12 comma 3 del RGPD.

Per le richieste inerenti all'esercizio di tali diritti ci si può rivolgere a: LA CASSA DI RAVENNA S.P.A. – Area Risorse e Sistemi – Piazza G. Garibaldi, 6 – 48121 Ravenna (RA) ed al RPD (E-Mail: rpdlacassa@lacassa.com).

VIII. Tempi di conservazione dei dati

I Dati Personali sono conservati per il tempo strettamente necessario al conseguimento delle finalità per le quali i dati sono trattati. Decorso tale termine, i Dati Personali saranno cancellati o trasformati in forma anonima, seguendo le prescrizioni di legge, salvo che la loro ulteriore conservazione sia necessaria per assolvere agli obblighi di legge o per adempiere ad ordini della pubblica autorità e/o degli organismi di vigilanza. In particolare, nel caso di conclusione del rapporto con la clientela, i Dati Personali verranno conservati a partire dalla data dell'evento ai fini di adempiere alle previsioni di legge in materia di conservazione delle scritture contabili, oltre le eventuali richieste di ulteriore conservazione per esigenze giudiziarie, verifiche fiscali o per adempimenti relativi alla normativa in materia di antiriciclaggio come pure alle esigenze probatorie anche di natura extraprocessuale cui eventualmente può andare soggetta questa Banca.

IX. Informativa integrativa sul trattamento dei dati personali nell'ambito dell'attività di trasferimento dei fondi svolta da S.W.I.F.T. ex articoli 13 e 14 del GDPR

Per dare corso a operazioni finanziarie internazionali (es. bonifici verso l'estero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale (es. bonifici in divisa estera e/o con controparte non residente), richieste dall'Interessato, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale gestito da S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), con sede legale in Belgio (www.swift.com).

La Banca comunica a S.W.I.F.T. (titolare del sistema S.W.I.F.T. Net Fin) i dati personali necessari all'esecuzione delle transazioni (es. i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie, l'importo e, se espressa, la motivazione del pagamento).

Il normale funzionamento del servizio include un continuo e massivo flusso di dati verso paesi terzi, data l'ubicazione dei centri operativi della SWIFT. I due centri operativi della SWIFT in Europa e negli USA svolgono le funzioni di memorizzazione e di trasmissione ("store-and-forward") secondo le seguenti modalità:

- i messaggi sono decrittati automaticamente presso i centri operativi, allo scopo di memorizzare e di trasmettere le informazioni in pochi millisecondi. Questo procedimento di memorizzazione e trasmissione è inteso a convalidare (controllare la correttezza o la presenza di lettere/numeri nei riquadri del messaggio da compilare obbligatoriamente) le informazioni (accertando tra l'altro che sia stato indicato correttamente il codice monetario, per esempio "EUR") in base a un contenuto standardizzato. Nel corso di tale procedimento, inoltre, le informazioni vengono conservate ("back-up") per 124 giorni, per motivi di sicurezza, presso entrambi i centri operativi, i quali sono quindi perfettamente speculari;
- tutto ciò assicura che la memorizzazione dei dati personali avvenga in parallelo e che i dati siano identici. A seguito del TFTP ("Terrorist Finance Tracking Program"), SWIFT è soggetta a richieste

giuridicamente vincolanti di fornire al U.S. Treasury Department (UST) i dati ubicati nel suo centro operativo statunitense, necessario ai fini della prevenzione, indagine, accertamento o perseguimento del terrorismo o del finanziamento del terrorismo sulla base giuridica di un obbligo normativo.

La Banca ricorda che l'Interessato conserva i suoi diritti di cui al paragrafo "Esercizio dei diritti degli interessati" della presente informativa.

2) Centrale dei Rischi – Informativa sulla protezione dei dati personali

I dati personali forniti sono trattati dalla Banca d'Italia, in qualità di Titolare del trattamento, nel rispetto della vigente normativa e degli obblighi di riservatezza in materia di privacy, nell'ambito dell'attività di gestione degli esposti e delle richieste di informazioni inerenti la Centrale dei rischi (CR).

L'interessato potrà esercitare, in qualsiasi momento i diritti di cui agli art. 15 e ss. del Regolamento (UE) 679 del 2016 (GDPR) rivolgendosi al Titolare del trattamento dei dati – Banca d'Italia – Servizio Organizzazione, Via Nazionale 91 – 00184 – Roma, e-mail: org.privacy@bancaditalia.it.

Il trattamento dei dati è necessario al fine di gestire gli esposti e le richieste di informazioni riguardanti la Centrale dei rischi.

Tale trattamento è effettuato mediante procedure informatiche, con l'impiego di misure di sicurezza idonee a garantire la riservatezza dei dati personali nonché a evitare l'indebito accesso ai dati stessi da parte di soggetti terzi o di personale non autorizzato.

I dati personali raccolti saranno conservati per un periodo di 30 anni.

Dei dati possono venire a conoscenza, per i profili di rispettiva competenza: il Capo pro-tempore del Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche, i Direttori di Filiale e gli addetti autorizzati al trattamento. Il responsabile della protezione dei dati per la Banca d'Italia è contattabile all'indirizzo Via Nazionale 91 – 00184 – Roma o all'indirizzo e-mail: responsabile.protezione.dati@bancaditalia.it.

3) Informativa ai sensi della normativa privacy (D.lgs. n. 196/2003 come modificato dal D. lgs. 101/2018 - Codice sulla protezione dei dati personali e Regolamento (UE) 2016/679 - di seguito 'RGPD') e del "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" (Codice di Condotta), approvato dal Garante per la protezione dei dati personali con il Provvedimento del 12.09.2019 n. 163.

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie.

Gentile Cliente,

in qualità di titolare del trattamento, La informiamo che per dare seguito alla sua richiesta, utilizziamo alcuni dati che La riguardano.

Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC.

NOTE:

Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

a.) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare);

b.) dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;

c.) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;

d.) dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale. Tuttavia LA CASSA DI RAVENNA S.P.A. può utilizzare servizi di società che dichiarano di avere il *cloud computing* in un paese terzo extra UE. In tal caso i fornitori dei servizi saranno selezionati tra coloro che forniscono garanzie adeguate, così come previsto dall'art. 46 RGPD 679/2016. Il Trattamento, pertanto avverrà secondo una delle modalità consentite dalla legge vigente, quali ad esempio l'adozione di Clausole Standard, approvate dalla Commissione Europea, la selezione dei soggetti aderenti a programmi internazionali per la libera circolazione dei dati (es EU-USA Privacy Shield) o operanti in Paesi considerati sicuri dalla Commissione Europea.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (www.garanteprivacy.it), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.lacassa.com inoltrandolo alla nostra società:

LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.	Ufficio Fidi Mutui e Crediti Speciali – Piazza G. Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna (RA) – Tel. +39-0544.480.111 - Fax: +39-0544.480.495 – E-Mail: fidi@lacassa.com
----------------------------	---

e/o alle società indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

CRIF SPA
EXPERIAN ITALIA SPA
CTC - Consorzio per la Tutela del Credito

I Suoi dati potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi.

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati al seguente recapito: rpd@lacassa.com

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 Sistema di Informazioni Creditizie, i quali sono regolati allo stato, dal relativo Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (approvato dal Garante della protezione dei dati personali con il provvedimento del 12.09.2019) (sito web www.garanteprivacy.it) 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 estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

Suoi dati 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), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti

dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti.

Alcune informazioni aggiuntive possono essere fornite in caso di mancato accoglimento di una sua richiesta.

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S. p. A., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI' / **ALTRO:** CRIF S. p. A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extraeuropei 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 nostro paese – come autonomi gestori dei sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S. p. A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com/).

2. ESTREMI IDENTIFICATIVI: Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11/b, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori Fax: 199101850 Tel: 199183538 Resp. protezione dati: dpoltaly@experian.com sito internet: www.experian.it (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** soggetti partecipanti a tale sistema ai sensi del citato codice deontologico e gli altri soggetti partecipanti al sistema di prevenzione di cui al comma 5 dell'art. 30-ter del D.lgs. 141/2010 / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** i tempi di conservazione sono quelli indicati nella tabella sotto riportata in linea con le previsioni del codice deontologico Sic / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** no / **ALTRO:** Il trattamento dei dati personali è effettuato da Experian Italia S.p.A., anche con dati provenienti da fonti accessibili al pubblico, per finalità correlate alla tutela del credito ed alla valutazione del merito creditizio, dell'affidabilità e della situazione finanziaria, nonché volte a verificare la qualità dei dati e prevenire artifici e raggiri (anche nell'ambito del D.Lgs. n. 141/2010 e del DM n. 95/2014 e successive modifiche ed integrazioni). I dati sono conservati all'interno dello Spazio Economico Europeo-SEE (il server principale è ubicato nel Regno Unito) e possono essere trattati anche al di fuori dello SEE, nel rispetto degli standard europei di protezione dei dati personali. L'informativa completa e aggiornata, e le informazioni sui responsabili, sono disponibili sul sito www.experian.it.

3. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC - Consorzio per la Tutela del Credito, viale Tunisia 50 – 20124 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it / **TIPOLOGIA DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** banche, intermediari finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra LA CASSA DI RAVENNA S.P.A. – Ufficio Fidi Mutui e Crediti Speciali - Piazza G. Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna (RA) - Tel. +39-0544.480.111 - Fax: +39-0544.480.495 - EMail: fidi@lacassa.com, oppure ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (artt. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei SIC:

Richiesta di finanziamento	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
Ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso) Il termine massimo di conservazione dei dati relativi a inadempimenti non successivamente regolarizzati – fermo restando il termine "normale" di riferimento di trentasei mesi dalla scadenza

	contrattuale o dalla cessazione del rapporto di cui al Codice di Condotta, non può comunque mai superare – all'eventuale verificarsi delle altre ipotesi previste dal citato art. 6, comma 5 – i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento (Provvedimento del Garante del 6.10.2017 – Delibera n.438).
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Le informazioni di tipo positivo possono essere conservate ulteriormente in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati.