



KREDIAS S.P.A.

Sede Legale e Direzione Generale: Via Michele Garruba, 39/41 – 70122 Bari(BA) – Iscrizione Elenco Agenti in Attività Finanziaria presso OAM N°: a11204 – REA: BA599466 – Partita Iva: 08033180723 – Centralino: 080 528 27 70 – Fax: 080 214 26 63 – Mail: info@kredias.it – Pec: kredias@pec.it – Sito Web: www.kredias.it

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679

(REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI – GDPR)

Il Sottoscritto, **premess** che Kredias S.p.A. ha provveduto ad informarmi ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 “GDPR” circa, le finalità e le modalità del trattamento cui sono destinati i dati(a), la natura obbligatoria o facoltativa del conferimento degli stessi(b), le conseguenze di un eventuale rifiuto a rispondere(c), i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati, o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, e l’ambito di diffusione dei dati medesimi(d), i diritti di cui all’art. 7 e agli artt. da 15 a 22 dello stesso regolamento(e), gli estremi identificativi del titolare e del responsabile(f).

Cognome _____ Nome _____
 Data di Nascita ____/____/____ Luogo di Nascita _____ Prov. (____),
 Codice Fiscale _____ Località _____
 Prov. (____), Cap. _____ Indirizzo _____ N° _____
 Cellulare _____ Mail _____.

Do Consenso	<input type="checkbox"/>	<i>Per quanto riguarda la promozione e la vendita dei prodotti e servizi della società o società terze effettuate attraverso lettere, telefono fisso e/o cellulare, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, posta elettronica, messaggi del tipo mms, sms, whatsapp, etc;</i>
Non Do Consenso	<input type="checkbox"/>	

Do Consenso	<input type="checkbox"/>	<i>Per quanto riguarda elaborazioni statistiche dei dati personali raccolti, anche ai fini dell’attribuzione di un valore o di un punteggio in relazione al merito creditizio fruibile anche da soggetti terzi ai soli fini dell’erogazione di prodotti o servizi promossi, collocati e/o distribuiti dalla società;</i>
Non Do Consenso	<input type="checkbox"/>	

Do Consenso	<input type="checkbox"/>	<i>Per quanto riguarda la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull’attività svolta dalla società direttamente o tramite l’opera di società o collaboratori esterni;</i>
Non Do Consenso	<input type="checkbox"/>	

Do Consenso	<input type="checkbox"/>	<i>Per quanto riguarda l’elaborazione di studi e ricerche di mercato, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;</i>
Non Do Consenso	<input type="checkbox"/>	

Do Consenso	<input type="checkbox"/>	<i>Per quanto riguarda il trattamento di dati particolari, già acquisiti o che saranno acquisiti dalla società a seguito di operazioni o dei contratti, indicati nell’art. 7 dell’informativa in calce, sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall’operazione o dei servizi da me richiesti.</i>
Non Do Consenso	<input type="checkbox"/>	

Luogo e Data

Firma del Richiedente

Il sottoscritto incaricato della raccolta documentale dichiara sotto la propria responsabilità che la firma di cui al presente modulo è stata apposta, personalmente ed alla presenza, dalla persona innanzi indicata, identificata mediante l’esibizione in originale di un documento di riconoscimento valido per l’identificazione.

Luogo e Data

Timbro e Firma del Convenzionato

**INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679
(REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI - GDPR)**

In relazione a quanto disposto dal GDPR - Regolamento (UE) 2016/679 (Regolamento generale sulla protezione dei dati), ai sensi degli artt. 13 e 14, Kredias S.p.A., con sede in Bari alla Via Michele Garruba, 39/41, fornisce alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali stessi.

Titolare e Responsabili

“Titolare”, ai sensi del GDPR è Kredias S.p.A., con sede in Bari alla Via Michele Garruba, 39/41. Sono stati individuati e, laddove necessario, nominati Responsabili, ai sensi dell'Art. 28 del GDPR, nell'ambito delle rispettive funzioni svolte sia per quanto riguarda le attività interne aziendali che per le attività svolte all'esterno, i soggetti e le società che effettuano attività di trattamento di dati personali per conto di Kredias S.p.A. L'elenco aggiornato dei Responsabili esterni è disponibile presso la sede e può essere richiesto al DPO tramite i relativi contatti riportati in fondo alla presente Informativa.

Data Protection Officer (DPO)

Il DPO è il Responsabile della Protezione dei Dati di Kredias S.p.A. ai sensi del GDPR (artt. 37-39), ed è contattabile ai riferimenti riportati in fondo alla presente Informativa per qualsiasi richiesta in merito al trattamento dei Suoi dati personali.

Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso di Kredias S.p.A. sono raccolti direttamente presso la clientela ovvero presso terzi nell'ambito della propria attività di promozione e collocamento di prodotti, propri o di terzi, così, come, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a credito o a debito dei Clienti da altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui Kredias S.p.A. acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. Per quest'ultima tipologia di dati sarà fornita un'informativa all'atto della loro registrazione e comunque non oltre la prima eventuale comunicazione. In ogni caso tutti i dati in possesso vengono trattati, sia da Kredias S.p.A., tramite suoi dipendenti o collaboratori (persone autorizzate al trattamento), sia da eventuali soggetti/società terze nominati “Responsabili” nel rispetto della citata legge e degli obblighi di riservatezza.

Finalità del trattamento cui sono destinati i dati

I dati personali sono trattati di Kredias S.p.A. nell'ambito delle normali attività di coordinamento, con le seguenti finalità:

- 1) Adempimenti agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e controllo (ad esempio obblighi previsti per la normativa Antiriciclaggio di cui al D.lgs. 231/2007, obblighi connessi al sistema pubblico di prevenzione delle frodi, con specifico riferimento al furto d'identità, ecc.); il conferimento dei dati personali per tali finalità è obbligatorio ed il relativo trattamento, inclusa la comunicazione, non richiede il consenso del Cliente;
- 2) Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, istruttoria delle richieste di credito e delle coperture assicurative, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, etc.); il conferimento dei dati personali per tali finalità non è obbligatorio ma il rifiuto a fornirli può comportare l'impossibilità di concludere ed eseguire il Contratto;

- 3) Finalità funzionali all'attività di Kredias S.p.A., di seguito dettagliate, per cui il consenso è facoltativo ed un eventuale rifiuto non pregiudica in alcun modo l'instaurazione, la prosecuzione, e la gestione dei rapporti contrattuali;
- 4) Promozione e vendita di prodotti e servizi di Kredias S.p.A. o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono fisso e/o cellulare, materiale pubblicitario, sistemi di comunicazione, posta elettronica, messaggi del tipo MMS e SMS;
- 5) Elaborazioni statistiche dei dati personali raccolti, anche ai fini dell'attribuzione di un valore o di un punteggio in relazione al merito creditizio (che tenga conto di alcuni fattori quali: informazioni socio professionali, andamento e storia dei rapporti in essere) fruibile anche da soggetti terzi ai soli fini dell'erogazione di prodotti o servizi promossi, collocati e/o distribuiti da Kredias S.p.A.;
- 6) Rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Kredias S.p.A., eseguita direttamente o attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche;
- 7) Elaborazione di studi e ricerche di mercato, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari etc.

Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

Per il perseguimento delle finalità sopra descritte i Suoi dati personali possono essere comunicati in Italia e all'estero, anche al di fuori dei confini dell'Unione Europea, a soggetti terzi, appartenenti alle seguenti categorie (oltre a quelle individuate per legge):

- Soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
- Società di rating;
- Gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi (ad esempio Sistema Pubblico SCIPAFI);
- Società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi Clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli;
- Società convenzionate per adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, con riferimento alle informazioni relative alle eventuali operazioni poste in essere, ove ritenute sospette ai sensi della normativa antiriciclaggio, ovvero per valutare il merito creditizio in caso di richiesta di strumenti di pagamento;
- Soggetti che effettuano servizi necessari per l'esecuzione delle disposizioni della clientela;
- Soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della banca e delle reti di telecomunicazioni;
- Soggetti che svolgono attività di lavorazione di comunicazione alla/dalla clientela (es. trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento, gestione della posta elettronica);
- Soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data entry;
- Soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. call center);
- Società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;

- Centrali rischi private;
- Società di recupero crediti e consulenti;
- Soggetti che effettuano ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi svolta da Kredias S.p.A.;
- Soggetti che svolgono attività di promozione e vendita di prodotti/servizi per Kredias;
- Soggetti che svolgono adempimenti di controllo e certificazione delle attività poste in essere da Kredias S.p.A. anche nell'interesse della clientela.
- I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate, operano in totale autonomia come distinti
- "Titolari" del trattamento o in qualità di "Responsabile" all'uopo nominato da Kredias S.p.A..

I dati personali del Cliente potranno inoltre essere conosciuti dai dipendenti o collaboratori della Banca, i quali operano in qualità di persone autorizzate al trattamento, ai sensi del GDPR. I Suoi dati, al fine di dare esecuzione al contratto o per l'erogazione di taluni servizi (ad esempio lavorazioni massive relative a pagamenti, assegni, effetti, ecc.), potrebbero essere trasmessi a società aventi sede in paesi Extra UE, secondo le modalità previste dalla normativa vigente.

Modalità di trattamento e conservazione

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti informatici, telematici e manuali, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza degli stessi dati e sempre nel rispetto delle previsioni di cui all'Art. 32 del Regolamento (UE) 2016/679. I dati personali sono conservati per tutta la durata del rapporto in essere, e successivamente non oltre dieci anni dall'estinzione dello stesso, nel rispetto degli obblighi normativi. I dati risiedono presso gli uffici di Kredias S.p.A. e delle società "Responsabili". Per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra descritte (punto 4), non viene presa alcuna decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che La riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla Sua persona.

Dati particolari

Può accadere, inoltre, che in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal Cliente (es. erogazioni di mutui assistiti da assicurazione, accensione di polizze vita ovvero pagamento in via continuativa di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici ed associazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio) Kredias S.p.A. venga in possesso di dati che il GDPR definisce come "particolari". In particolare, in relazione alla copertura assicurativa obbligatoria per la concessione dei finanziamenti contro cessione del quinto dello stipendio/pensione o delegazioni di pagamento, possono essere raccolti, attraverso specifiche dichiarazioni e questionari, e trattati dati che la legge considera particolari. Per il loro trattamento la legge richiede una specifica manifestazione di consenso, che troverà a seguito dell'informativa in un apposito modulo.

Trattamento dei dati personali per finalità afferenti la normativa antiriciclaggio

Nell'ambito delle ipotesi di trattamento dei dati personali di cui al par. 2 lettera a), rientrano i casi di trattamento dei dati collegato con gli obblighi imposti dal D.lgs. 231/2007 e succ. modifiche e integrazioni ("Attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e recante modifica delle direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE e attuazione del regolamento (UE) n. 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e che abroga il regolamento (CE) n. 1781/2006. In particolare, gli obblighi di adeguata verifica della clientela, previsti dagli artt. 17 e ss. del D.Lgs. 231/2007, impongono a Kredias S.p.A., se ricorrono i presupposti di legge, l'effettuazione di una serie di adempimenti

nell'ambito dei quali il Cliente è tenuto a fornire all'intermediario dati personali afferenti se stesso e, in taluni casi, soggetti terzi (quali Titolari Effettivi del rapporto o dell'operazione effettuata). Il conferimento di tali dati a Kredias S.p.A. è, pertanto, obbligatorio e, a tali fini, il Cliente è tenuto a fornire all'intermediario dati personali e documentazione aggiornata nonché a segnalare eventuali variazioni alle informazioni già fornite a Kredias S.p.A. stessa ai sensi del D. Lgs. 231/2007). Il rifiuto di conferire le informazioni richieste comporta l'impossibilità di eseguire le operazioni Bancarie.

Il trattamento dei dati acquisiti da Kredias S.p.A. nell'ambito degli adempimenti di adeguata verifica della clientela, sopra menzionati, sarà svolto per le predette finalità su supporto cartaceo e con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità di Vigilanza e Controllo.

Inoltre si specifica che eventuali informazioni relative ad operazioni oggetto di segnalazione ai sensi dell'art. 35 co. 1 del D.Lgs. 231/2007, potranno essere comunicate ad altri intermediari finanziari secondo quanto previsto dall'art. 39, 3° comma del Decreto sopra citato.

Informativa sulla protezione dei dati personali in tema di crediti al consumo, affidabilità puntualità nei pagamenti

In caso di richieste di finanziamento, al fine di valutare l'affidabilità del cliente nei pagamenti, la Banca utilizza alcuni dati che lo riguardano, che egli stesso ha fornito o che sono ottenuti consultando alcune banche dati. Queste informazioni saranno conservate presso Kredias S.p.A..

Inoltre, al fine di meglio valutare il rischio creditizio, alcune di queste informazioni sono comunicate ai seguenti sistemi di informazioni creditizie (SIC), i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 23 dicembre 2004, n.300): CERVED GROUP S.p.A., EXPERIAN ITALIA S.p.A.; CRIF S.p.A. (e società controllate da CRIF S.p.A.).

SCIPAFI

SCIPAFI è il Sistema pubblico di prevenzione che consente il riscontro dei dati contenuti nei principali documenti d'identità, riconoscimento e reddito, con quelli registrati nelle banche dati degli enti di riferimento, attualmente quelle dell'Agenzia delle Entrate, Ministero dell'Interno, Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti, INPS e INAIL. Questo riscontro si configura quindi come efficace strumento di prevenzione per i "furti d'identità" sia totali che parziali.

Ai sensi del D.Lgs. 141/2010 (artt. 30-ter, c. 7-bis e 30-quinquies), i dati personali contenuti nei documenti di identità/riconoscimento (anche smarriti o rubati), nelle partite IVA, codici fiscali, nei documenti reddituali e nelle posizioni contributive previdenziali/assistenziali, sono comunicati all'Archivio tenuto dal Ministero dell'Economia e Finanze su cui si basa il sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo e dei pagamenti dilazionati, con specifico riferimento al furto di identità, per verificarne l'autenticità riscontrandoli con i dati detenuti da organismi pubblici e privati.

L'Archivio è gestito da CONSAP, nominata dal Ministero Responsabile del trattamento dei dati che sarà svolto solo per la prevenzione del furto di identità, anche con strumenti elettronici, e solo da personale incaricato in modo da garantire sicurezza e riservatezza dei dati. Gli esiti del riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza.

Diritti degli Interessati

Informiamo, infine, che l'art. 7 e gli artt. da 15 a 22 del Regolamento (UE) 2016/679 riconoscono agli Interessati taluni diritti. In particolare, il Cliente potrà esercitare i diritti di:

- Accesso ai dati (ottenere dal Titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e alle informazioni previste tra cui le finalità del trattamento, le categorie di dati personali in questione, i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, ecc.);
- Rettifica dei dati, laddove inesatti;
- Cancellazione dei dati, laddove sussista uno dei motivi di cui all'Art. 17;
- Limitazione del trattamento, laddove sussista una delle ipotesi di cui all'Art. 18;
- Portabilità dei dati;
- Opposizione al trattamento;
- Non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che La riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla Sua persona;
- Revoca del consenso. Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento e la revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca.

In caso di mancata comunicazione dei Suoi dati personali, Kredias S.p.A. sarà impossibilitata a perseguire le finalità di trattamento di cui alla presente Informativa.

Reclami e comunicazioni

Per eventuali reclami o richieste riguardanti i propri dati, il Cliente può utilizzare il modulo presente sia sul sito del Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it) sia sul sito di Kredias S.p.A. (www.kredias.it). Tutte le comunicazioni riguardanti i dati personali della clientela vanno inviate all'attenzione del DPO di Kredias S.p.A. ai seguenti recapiti:

Kredias S.p.A.

Via Garruba, 39/41 - 70122 Bari(BA)

Mail: dpo@kredias.it

Pec: kredias@pec.it