

CONTENUTI DELL'INFORMATIVA ALLA CLIENTELA

AI SENSI DELL'ART. 13 D.LGS. 30 GIUGNO 2003, n. 196

1. Finalità e modalità del trattamento

Le finalità del trattamento attengono alla gestione di contratti conclusi dalla Fercredit S.p.A. con la clientela, ivi compresi, a titolo esemplificativo, l'assunzione delle informazioni precontrattuali, la conclusione dei contratti con i creditori cedenti, i debitori ceduti ed i garanti, la riscossione dei crediti ceduti e di qualunque altra somma dovuta in dipendenza dei predetti contratti, il recupero dei crediti insoluti, anche con la collaborazione di consulenti esterni, studi legali o società specializzate, nonché la costituzione di un archivio storico dei clienti da utilizzare per la conclusione di eventuali ulteriori contratti.

I dati personali vengono raccolti presso gli interessati e presso società che svolgono attività di informazione commerciale. In caso di raccolta di dati presso terzi sarà fornita all'interessato un'informativa all'atto della loro registrazione e comunque non oltre la prima eventuale comunicazione.

I dati raccolti vengono inseriti in una banca dati cartacea ed informatica.

Il trattamento consiste nella raccolta e nella conservazione dei dati personali dei creditori cedenti, dei garanti, dei debitori ceduti (factoring), dei fornitori di beni leasing ecc. siano essi persone fisiche o giuridiche, nonché dei loro rappresentanti e nell'utilizzo dei dati medesimi esclusivamente per i fini sopra indicati.

Ai dati hanno accesso esclusivamente il titolare della banca dati, il responsabile e gli incaricati del trattamento.

La riservatezza dei dati è garantita mediante l'utilizzo di armadi muniti di serratura, le cui chiavi sono custodite dal responsabile del trattamento e/o da persona da lui espressamente incaricata e nei quali vengono conservati i documenti cartacei ed i supporti magnetici, quando non sono utilizzati. Per quanto riguarda l'archivio informatico, la riservatezza dei dati è garantita anche mediante l'utilizzo di codici di accesso personalizzati, che vengono periodicamente aggiornati.

Saranno adottate, inoltre, le misure di sicurezza previste dal Titolo V del Codice sulla privacy, nonché tutte le misure che siano comunque idonee a ridurre al minimo il rischio di distruzione o perdita, anche accidentale, dei dati trattati, di accesso non autorizzato o di trattamento non consentito o non conforme alle finalità della raccolta.

Peraltro, Fercredit S.p.A. ha conferito incarico di gestione della documentazione delle pratiche ad una società esterna, al solo scopo della custodia dei documenti periodicamente trasferiti.

2. Natura del conferimento dei dati e conseguenze di un eventuale rifiuto di rispondere.

2.1

Il conferimento dei dati personali per l'adempimento 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 è obbligatorio e il relativo trattamento non richiede il Vostro consenso (es. segnalazioni alla Centrale Rischi della Banca d'Italia, identificazione della clientela, registrazione e eventuale segnalazione all'UIC per antiriciclaggio, segnalazione all'Agenzia delle Entrate per l'Anagrafe dei rapporti ecc.).

In particolare, Fercredit S.p.A. deve comunicare mensilmente – ex delibera del CICR del 3/5/1999 (in G.U. 8/7/99 n. 158) – al sistema centralizzato di rilevazione dei rischi gestito dalla Società Interbancaria per l'Automazione SpA (SIA) al quale aderiscono banche iscritte all'albo di cui all'art. 13, le società finanziarie di cui all'art. 65 comma 1 lett. a) e b), le società finanziarie e intermediari iscritti nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del Testo Unico Bancario alcuni dati personali di affidati, richiedenti fidi ovvero garanti per esposizioni creditizie il cui importo sia superiore al limite massimo stabilito per le operazioni di credito al consumo (attualmente euro 31.246,00) e inferiore al limite minimo di censimento previsto per la Centrale Rischi della Banca d'Italia (attualmente euro 75.000,00). I gestori dei suddetti archivi li tratteranno al solo fine di rilevazione del rischio creditizio e, a loro volta, li comunicheranno in forma aggregata (flusso di ritorno) agli intermediari partecipanti al sistema che abbiano effettuato segnalazioni della specie, i quali li tratteranno per le medesime finalità secondo procedure conformi a quelle della Centrale Rischi della Banca d'Italia ed in base alle istruzioni della Banca d'Italia in G.U. 21/11/2001 n. 272. In quest'ultimo provvedimento – di cui è disponibile copia presso la Fercredit – sono indicati i criteri generali di organizzazione, raffronto ed elaborazione dei dati e le modalità di esercizio dei diritti previsti dall'art. 7 del Codice sulla Privacy da parte degli interessati (in particolare è previsto, nell'ambito del pieno rispetto del Codice sulla Privacy, l'obbligo di

riservatezza nei confronti di qualsiasi persona estranea al sistema di rilevazione, l'obbligo della SIA e degli intermediari di predisporre misure di sicurezza attraverso adeguati presidi logico-fisici, il diritto degli interessati di conoscere i dati censiti a loro nome negli archivi del sistema centralizzato di rilevazione, rivolgendosi direttamente agli intermediari per conoscere i dati contenuti nel flusso di ritorno dalla SIA ed a quest'ultima per il dettaglio delle segnalazioni di rischio prodotte dai singoli intermediari). Le informazioni anagrafiche e quelle relative alle posizioni di rischio sono conservate presso la SIA rispettivamente per un periodo di dieci anni e dodici mesi.

2.2

Il conferimento di dati per scopi connessi all'acquisizione di informative precontrattuali attivate su richiesta dell'interessato o per l'esecuzione di obblighi derivanti dal contratto, non è obbligatorio, ma il rifiuto di fornirli può comportare - in relazione al rapporto tra il dato e il servizio richiesto - l'impossibilità di Fercredit S.p.A. a prestare il servizio stesso. Il loro trattamento non richiede il Vostro consenso.

2.3

Si fa presente tuttavia che, attesa la necessità di comunicare i dati dei soggetti che sono parte del contratto o dei loro rappresentanti agli istituti bancari, alla società alle quali è stata affidata la custodia delle pratiche, ai consulenti esterni, agli studi legali ed alle società di recupero crediti, nonché ad altre società del Gruppo Ferrovie dello Stato per gli adempimenti di natura contabile- amministrativa connessi al rapporto, il mancato consenso a tali comunicazioni impedirà l'instaurazione di rapporti contrattuali con la Fercredit S.p.a..

2.4

Il consenso dell'interessato è infine necessario per conservare i dati personali a tempo indeterminato, al fine di costituire un **archivio storico** dei clienti della società e per l'instaurazione di futuri rapporti giuridici. Detto consenso è facoltativo e può, pertanto, essere negato liberamente.

3. Soggetti o categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati e ambito di diffusione dei dati medesimi.

I dati personali degli interessati non saranno oggetto di diffusione ma potranno essere comunicati esclusivamente ai Responsabili ed agli Incaricati del trattamento il cui elenco è disponibile presso la Società (ovvero: dipendenti, anche con contratto "interinale" ed esponenti aziendali di Fercredit; società alla quale è stata affidata la custodia delle pratiche).

I dati potranno essere comunicati agli istituti bancari, nonché, per le finalità indicate ai paragrafi 1 e 2, ai consulenti esterni, agli studi legali ed alle società di recupero crediti. I dati potranno essere comunicati, inoltre, alle altre società del Gruppo Ferrovie dello Stato per gli adempimenti di natura contabile- amministrativa connessi al rapporto. Tali soggetti, il cui elenco aggiornato è disponibile presso gli uffici della Fercredit S.p.A., tratteranno i Vostri dati personali in qualità di "titolari".

4. Diritti di cui all'art. 7 del Codice sulla privacy

Si informa che l'art. 7 del Codice sulla privacy riconosce all'interessato i diritti:

1. di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
2. di ottenere l'indicazione:
 - a. dell'origine dei dati personali;
 - b. delle finalità e modalità di trattamento;
 - c. della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
 - d. degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'art. 5, comma 2 del Codice sulla privacy
 - e. dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati;
3. di ottenere:
 - a. l'aggiornamento, la rettificazione, ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
 - b. la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
 - c. l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rileva impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;

4. di opporsi, in tutto o in parte:
 - a. per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
 - b. al trattamento di dati personali che lo riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

5. Dati del titolare ed Elenco dei Responsabili

“Titolare” delle banche dati è la Fercredit S.p.A. con sede in Roma, Via Sommacampagna, 19 – 00185 Roma;

L'Elenco dei Titolari e dei Responsabili del trattamento dei dati sono disponibili presso la sede legale della Fercredit S.p.a..

I suddetti responsabili sono domiciliati per la carica presso la sede legale della Fercredit S.p.A..