

# SOFIM-GEFINA

S.p.A.

FINANZIARIA MOTORIZZAZIONE

Iscritta nell'elenco generale (art. 106) e nell'elenco speciale (art. 107) della Banca d'Italia ex D.L. 385/1993

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART.13 D.LGS N. 196/2003 - CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

### 1) PREMESSA

La legge 31 dicembre 1996 n. 675, recante disposizioni per la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali è stata abrogata dal decreto legislativo 30 giugno 2003 n. 196, che ha introdotto, a far data dal 1° gennaio 2004, il nuovo Codice in materia di protezione dei dati personali (di seguito "Codice"). Il Codice stabilisce, in particolare, che il soggetto interessato (di seguito anche "interessato") debba essere preventivamente informato in merito all'utilizzo dei dati che lo riguardano e che il trattamento di dati personali da parte della Banca è ammesso solo con il consenso espresso del soggetto interessato salvo i casi previsti dalla legge.

A tal fine la SOFIM-GEFINA SpA con sede in Viale Vittorio Emanuele II° n. 4 - 24121 Bergamo - fornisce la seguente informativa.

*In considerazione della politica che SOFIM-GEFINA SpA persegue per tutelare i propri clienti e per rispettare la loro privacy, il trattamento dei dati è improntato a principi di correttezza, liceità, trasparenza e di tutela della riservatezza e dei diritti dell'interessato nel rispetto delle disposizioni sopra richiamate.*

La politica sulla Privacy potrebbe essere modificata in funzione dell'attivazione di nuovi servizi o a seguito di aggiornamenti di Legge, perciò è consigliabile controllare periodicamente le eventuali novità in materia.

*SOFIM-GEFINA SpA fornisce la possibilità di consultare questa informativa, ogni volta che raccoglie dati personali sui clienti, direttamente presso la sede sopra indicata.*

### 2) FONTE DEI DATI PERSONALI

*I dati personali in possesso di SOFIM-GEFINA SpA sono raccolti direttamente presso la clientela ovvero presso terzi come, ad esempio, in occasione di operazioni di finanziamento richieste a nostri collaboratori esterni, di operazioni disposte, da altri soggetti, a credito o a debito dei clienti oppure nell'ipotesi in cui SOFIM-GEFINA SpA acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. Se i dati non sono raccolti presso l'interessato l'informativa, comprensiva delle categorie dei dati trattati, è data al medesimo interessato, all'atto della registrazione dei dati o, quando è prevista la loro comunicazione, non oltre la prima comunicazione. In ogni caso, tutti questi dati vengono trattati nel rispetto della legge e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività di SOFIM-GEFINA SpA.*

### 3) FINALITÀ DEL TRATTAMENTO A CUI I DATI SONO DESTINATI

*SOFIM-GEFINA SpA raccoglie informazioni e dati in diversi modi e occasioni.*

Queste informazioni permettono di adattare meglio i nostri servizi alle necessità del cliente, inviare informazioni e offerte riguardanti servizi e prodotti che riteniamo possano interessarlo nonché messaggi promozionali che riteniamo possano incontrare il suo interesse. L'interessato potrà riceverà queste informazioni solo se ha espressamente indicato di essere interessato a riceverle e comunque in ogni momento potrà revocare il consenso espresso tramite l'invio di una e-mail a [info@gruppo-sofim.com](mailto:info@gruppo-sofim.com) ovvero scrivendo direttamente al Titolare del Trattamento dei dati di SOFIM-GEFINA SpA.

*SOFIM-GEFINA SpA, inoltre, per le proprie finalità istituzionali, connesse o strumentali all'attività svolta quali l'elaborazione ai fini dell'eventuale accredito dei saldi dei finanziamenti, gestione contabile del cliente, tratta i suoi dati per i seguenti scopi:*

**a) per finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e/o controllo (ad esempio: archivio unico informatico per l'antiriciclaggio, registrazioni di natura contabile e fiscale etc.) a tale scopo, e anche in caso di mancanza di contratti attivi che giustificano il trattamento dei suoi dati, la informiamo che detti dati, per motivi fiscali, potranno da noi essere archiviati e gestiti per un periodo non inferiore a 10 anni.**

**Inoltre, come comunicato nell'informativa standard del Garante sulla Privacy ai sensi del D.lgs. 196/2003 già a Vostre mani, i dati sia di tipo positivo che negativo (intendendo per questi ultimi ritardi, inadempimenti o mancati pagamenti) verranno comunicati alla Banca Dati Centrale Rischi dell'Assilea - Associazione Italiana Leasing - alla quale aderiamo; in conformità a quanto previsto dal Codice Deontologico emanato dal Garante sulla privacy art. 4 comma 6, 7, 8 anche i dati relativi al primo ritardo verranno comunicati alla banca dati sopra citata senza che per ciò serva un ulteriore ed esplicito preavviso da parte nostra;**

**b) per finalità strettamente connesse e strumentali alla instaurazione e gestione dei rapporti con la clientela, quali ad esempio l'acquisizione di informazioni preliminari alla eventuale conclusione di un contratto, l'effettuazione di verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad esso connessi;**

**c) per finalità funzionali all'attività di SOFIM-GEFINA SpA per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o meno il proprio consenso al trattamento, senza che ciò possa impedire l'utilizzo dei servizi di SOFIM-GEFINA SpA. SOFIM-GEFINA SpA reputa il trattamento e la comunicazione di tali dati, ancorché non strettamente collegati ai servizi richiesti dall'interessato, utili per migliorare i servizi e i prodotti offerti e per far conoscere nuovi servizi e prodotti offerti da altre società con le quali sono stati conclusi accordi commerciali.**

Rientrano in questa categoria le seguenti attività indicate a mero titolo esemplificativo e non esaustivo:

- rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi, eseguita direttamente da Sofim-Gefina SpA ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari interattivi, etc.;
- offerta, promozione e/o vendita di prodotti e servizi, di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario ed ogni altra forma di comunicazione tradizionale o sistemi automatizzati;
- indagini di mercato.

# SOFIM-GEFINA

S.p.A.

FINANZIARIA MOTORIZZAZIONE

Iscritta nell'elenco generale (art. 106) e nell'elenco speciale (art. 107) della Banca d'Italia ex D.L. 385/1993

## 4) NATURA OBBLIGATORIA O FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEI DATI E CONSEGUENZE DI UN EVENTUALE RIFIUTO

La raccolta ed il conferimento dei dati personali sono obbligatori per l'esecuzione dei servizi e prodotti offerti da Sofim-Gefina SpA.

**Il diniego del suo consenso per le finalità indicate ai punti a) e b) non ci permetterà di giungere alla conclusione del contratto.**

Il diniego al trattamento dei dati di tipo facoltativo e per le finalità di cui al punto c) non comporterà nessuna conseguenza pregiudizievole per il cliente.

## 5) 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.

## 6) DATI SENSIBILI E GIUDIZIARI

Il Codice definisce **sensibili** quei dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, 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, e definisce **giudiziari** quei dati personali idonei a rilevare provvedimenti di cui all'art. 3, comma 1, lettere da a) ad o) e da r) ad u), del D.P.R. 14 novembre 2002, n. 313, in materia di casellario giudiziale, di anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato e dei relativi carichi pendenti, o la qualità di imputato o di indagato ai sensi degli articoli 60 e 61 del codice di procedura penale.

Qualora la Sofim-Gefina SpA venga in possesso di dati sensibili e giudiziari in relazione a specifiche operazioni richieste dall'interessato (es. versamenti o disposizioni di bonifico che riguardino sindacati, forze politiche e determinate associazioni, ad accreditamenti di alcune pensioni o di speciali rimborsi assicurativi), o viceversa, qualora i dati sensibili e giudiziari siano espressamente richiesti da Sofim-Gefina SpA in relazione all'offerta di specifici prodotti o servizi scelti dall'interessato (es. finanziamenti assistiti da assicurazione, polizze vita, ecc.), il loro trattamento sarà subordinato alla preventiva raccolta, volta per volta, del consenso.

## 7) CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE COMUNICATI

Per lo svolgimento della gran parte della sua attività Sofim-Gefina SpA, come tutte le imprese, si rivolge anche a:

- **a soggetti terzi:** società esterne di propria fiducia, di cui Sofim-Gefina SpA si avvale, per ragioni di natura tecnica e organizzativa, nell'instaurazione e gestione dei rapporti con la clientela.

Si tratta, in modo particolare, di soggetti che svolgono servizi di pagamento, servizi assicurativi, esattorie e tesorerie, intermediazione bancaria e finanziaria, lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli; perforazione dati, trasmissione, stampa, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela; revisione contabile e certificazioni di bilancio, gestione dei servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, recupero crediti, controllo delle frodi e il rischio di credito.

Per tali ultime attività di controllo delle frodi e previsione del rischio di insolvenza, Sofim-Gefina SpA comunicherà i dati personali del cliente a società che operano un trattamento stabile degli stessi in qualità di autonomi titolari, con modalità anche automatizzate. Per le medesime finalità, i dati trattati verranno, dalle suindicate società, comunicati a società che operano nel settore della concessione di credito/dilazioni di pagamento. Ne segue che, senza il consenso dell'interessato alle comunicazioni a terzi e ai correlati trattamenti, nonché ai trattamenti eseguiti in modo stabile dalle suindicate società, Sofim-Gefina SpA si troverebbe nell'impossibilità pratica di eseguire la totalità delle operazioni richieste.

Sofim-Gefina SpA inoltre, per verificare il grado di soddisfazione della clientela e/o per finalità di promozione di prodotti e/o servizi propri o di altre società comunica i dati relativi ai propri clienti a società che offrono questo tipo di prestazioni, affinché verifichino presso i clienti medesimi se Sofim-Gefina SpA abbia soddisfatto le loro esigenze e le loro aspettative o se esista una potenziale domanda per altri prodotti o servizi. Ciascun cliente ha la facoltà di rifiutare il consenso per questi tipi di comunicazione e per i trattamenti correlati, barrando le apposite caselle nell'apposito modulo contenente la formula del consenso previsto dalla legge.

Tutti i soggetti appartenenti alle categorie ai quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno i dati in qualità di "titolari" ai sensi della legge, in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso Sofim-Gefina SpA ovvero di "responsabili".

- **ad altri soggetti che possono venire a conoscenza**, in qualità di "responsabili" o "incaricati" (quali, i promotori finanziari, mediatori creditizi, il Responsabile dell'Ufficio Internal Audit e i relativi collaboratori, il Responsabile e gli addetti dell'Ufficio Amministrazione e back office, il Responsabile e gli addetti dell'EDP, etc.).

Per conoscere in qualsiasi momento i soggetti cui i suoi dati vengono comunicati è sufficiente richiedere l'elenco aggiornato scrivendo al Titolare del Trattamento dei dati di Sofim-Gefina SpA. I dati personali trattati da Sofim-Gefina SpA non sono oggetto di diffusione.

## 8) TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il Titolare del Trattamento dei dati è Sofim-Gefina SpA, con sede legale in Viale Vittorio Emanuele II°, n. 4 – 24121 Bergamo - in persona del rappresentante legale pro tempore. L'elenco, costantemente aggiornato, dei responsabili del trattamento eventualmente designati da Sofim-Gefina SpA è disponibile presso la sede sociale. I dati oggetto del trattamento sono custoditi presso la sede sociale.

## 9) DIRITTI DELL'INTERESSATO

Il Codice conferisce agli interessati l'esercizio di specifici diritti (art. 7). In particolare, l'interessato può ottenere dal Titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali che lo riguardano e la loro comunicazione in forma intelligibile. L'interessato può altresì chiedere di conoscere l'origine dei dati, le finalità e modalità del trattamento, nonché la logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici, l'indicazione degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili nominati e dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza. L'interessato ha diritto di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione, l'integrazione, la cancellazione, la trasformazione in via anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge.

# SOFIM-GEFINA

S.p.A.

FINANZIARIA MOTORIZZAZIONE

Iscritta nell'elenco generale (art. 106) e nell'elenco speciale (art. 107) della Banca d'Italia ex D.L. 385/1993

L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, e al trattamento che lo riguarda a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. I diritti in oggetto potranno essere esercitati, anche per il tramite di un incaricato, mediante richiesta rivolta al responsabile nominato con lettera raccomandata o e-mail all'indirizzo di posta elettronica info@gruppo-sofim.com. Nell'esercizio dei diritti, l'interessato può conferire, per iscritto, delega o procura a persone fisiche, enti associazioni od organismi. L'interessato può, altresì, farsi assistere da una persona di fiducia.

Sofim-Gefina SpA per garantire l'effettivo esercizio dei diritti dell'interessato adotta misure idonee volte ad agevolare l'accesso ai dati personali da parte dell'interessato medesimo e a semplificare le modalità e a ridurre i tempi per il riscontro al richiedente.

SOFIM – GEFINA S.P.A.



## DICHIARAZIONE DI CONSENSO

Spett.le Sofim-Gefina S.p.A.

- In relazione all'informativa di cui sopra, ricevuta ai sensi dell'art. 13 del D.lgs. 196/2003 e successive modifiche

do il consenso                       nego il consenso

al trattamento dei propri dati personali con le finalità indicate al punto 3 lettere a) e b) di tale informativa.

- Inoltre, in relazione al trattamento dei propri dati personali con le finalità indicate al punto 3 lettera c) di tale informativa

do il consenso                       nego il consenso

- Premesso che, come rappresentato al punto 7 di tale informativa, l'esecuzione delle operazioni e dei servizi finanziari citati nell'informativa stessa richiede la comunicazione (e il correlato trattamento) dei miei dati personali a certe categorie di soggetti

do il consenso                       nego il consenso

alle predette comunicazioni. Sono consapevole che, in mancanza del mio consenso, Sofim-Gefina spa non potrà dar corso ad operazioni o servizi indicati nell'informativa.

Data \_\_\_\_\_

Timbro e Firma \_\_\_\_\_