

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO UE N. 679/2016 DEL 27 APRILE 2016, DELLA NORMATIVA NAZIONALE IN MATERIA E DELL'ART.5 DEL CODICE DEONTOLOGICO SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

EmmePi Finanziamenti **agenzia in attività finanziaria di Massimiliano Pinzuti D.I.** (di seguito, "**EmmePi Finanziamenti**"), quale agente in attività finanziaria operante per conto di Istituti Bancari e/o Intermediari Finanziari eroganti prodotti finanziari dai medesimi offerti (di seguito "**Enti Eroganti**"), in accordo con gli articoli 4 (n. 7) e 24 del Regolamento UE 2016/679 del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali (di seguito, il "**Regolamento**"), nonché ai sensi della normativa nazionale in materia, informa il richiedente il finanziamento (di seguito l'"**Interessato**") circa il trattamento dei Suoi dati (di seguito "**Dati**") ai sensi dell'art.13 del Regolamento nonché dell'art.5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie.

Il trattamento dei **Dati** sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della riservatezza e dei diritti dell'interessato

1. Finalità del trattamento dei Dati e natura obbligatoria o facoltativa del conferimento degli stessi.

EmmePi Finanziamenti per le proprie finalità istituzionali, connesse o strumentali all'attività, tratta i Suoi **Dati** per le seguenti finalità:

a) attività di analisi del merito creditizio e di istruttoria finalizzata all'ottenimento di un servizio e/o eventualmente di un finanziamento da parte degli Enti Eroganti; per l'esecuzione del rapporto contrattuale con gli Enti Eroganti, l'Interessato dovrà fornire a questi ultimi i propri dati e il consenso al loro trattamento, mediante la scheda informativa e consenso dagli stessi predisposta. Il conferimento dei Dati per la realizzazione di tali adempimenti è **obbligatorio** e, in mancanza di tale conferimento, EmmePi non potrà procedere con l'analisi della richiesta di finanziamento e la sua eventuale esecuzione;

b) adempimento di tutti gli obblighi a carico della medesima previsti dalla normativa in materia di agenzia in attività finanziaria, intendendosi per essa: leggi, regolamenti, normativa comunitaria, nonché disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo, rientrando

tra tali obblighi anche quelli previsti in materia di antiriciclaggio (ad es.: archivio unico informatico per l'antiriciclaggio, registrazioni di natura contabile e fiscale etc.). In tale contesto i Dati potranno essere trattati nel rispetto delle istruzioni di vigilanza per le banche che impongono ai gruppi bancari la gestione accentrata e il controllo di tutti i rischi del gruppo a livello consolidato e, riguardo al rischio di credito, prevedono l'adozione di una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al gruppo di conoscere l'esposizione dei clienti nei confronti del gruppo nonché le valutazioni inerenti alle posizioni dei soggetti affidati. Ai sensi degli artt. 6 e 7 del Regolamento, nonché ai sensi della normativa nazionale in materia, per il perseguimento della presente finalità non è richiesto il consenso espresso dell'Interessato al trattamento dei Dati;

c) finalità contrattuali, 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; la prevenzione del

sovraindebitamento, l'intermediazione di eventuali polizze assicurative accessorie al contratto di finanziamento, per le attività di recupero del credito). Per il perseguimento di tali finalità il conferimento dei Dati è **obbligatorio** e il mancato conferimento comporta l'impossibilità per EmmePi di procedere con

l'analisi della richiesta di erogazione del servizio e/o del finanziamento e la sua eventuale esecuzione. Ai sensi degli artt. 6 e 7 del Regolamento, nonché ai sensi della normativa nazionale in materia, per il perseguimento della presente finalità non è richiesto il consenso espresso dell'Interessato al trattamento dei Dati;

d) cessione a società finanziarie o istituti bancari del contratto di prestito personale e/o credito. A tale riguardo i Dati potranno essere comunicati alle altre Società per verificare l'esistenza di ulteriori rapporti creditizi rilevanti ai fini della valutazione del rischio di credito; per il perseguimento di tale finalità il conferimento dei Dati è **obbligatorio** e il mancato conferimento comporta l'impossibilità per EmmePi di procedere con l'analisi della richiesta di erogazione del servizio e/o del finanziamento e la sua eventuale esecuzione;

e) finalità connesse a particolari elaborazioni statistiche, per l'attribuzione di un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (c.d. credit scoring) nonché sui rischi ad esso connessi (finalità legate alla tutela del credito, alla valutazione del merito creditizio, alla prevenzione del sovraindebitamento anche in occasione di eventuali futuri finanziamenti,

nonché alla verifica dell'autenticità dei Dati contenuti nella documentazione da Lei fornita e delle informazioni da Lei rilasciate, alla prevenzione del rischio frodi, al contrasto delle frodi subite e alla prevenzione del furto di identità). Per il perseguimento di tale finalità il conferimento dei Dati ancorché **facoltativo risulta necessario** per la corretta instaurazione e/o il proseguimento del suo rapporto contrattuale; il mancato conferimento comporta l'impossibilità per EmmePi di procedere con l'analisi della richiesta di erogazione del servizio e/o del finanziamento e la sua eventuale esecuzione;

f) rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi, eseguita direttamente da EmmePi ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari interattivi, indagini di mercato;

g) promozione di prodotti e servizi anche per il tramite di società specializzate (nominate a tal fine responsabili del trattamento), effettuate attraverso l'invio di materiale pubblicitario, contratti telefonici ed ogni altra forma di comunicazione elettronica (invio di e-mail, sms, mms). Fatto salvo il suo diritto ad opporsi in maniera agevole e gratuita, EmmePi potrà utilizzare le coordinate di posta elettronica da Lei fornite senza richiedere il suo consenso per offrirle servizi/prodotti analoghi a quelli oggetto del rapporto in essere.

Per le finalità di cui alle lettere f) e g) che precedono il conferimento dei Dati non è obbligatorio e pertanto l'Interessato ha la facoltà di esprimere o negare il consenso al relativo trattamento. La informiamo altresì che, in ogni momento, lei sarà libero di revocare il consenso espresso secondo le modalità previste al punto 6 che segue della presente informativa. Per finalità di sicurezza si precisa che EmmePi effettua il trattamento dei dati personali della clientela anche attraverso impianti di video sorveglianza: l'informativa relativa a queste tipologie di trattamento è disponibile presso i locali ove gli impianti sono installati.

2. Dati particolari

Il Regolamento (art. 9) definisce "particolari" quei dati idonei a rivelare l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché i dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona. È possibile che, per dar corso alla richiesta di erogazione del servizio e/o del finanziamento, **EmmePi** venga in possesso di alcuni Dati particolari in relazione alle specifiche operazioni richieste dall'interessato (es. assicurazione del finanziamento, acquisizione di buste paga e cedolini pensione da cui possono rilevarsi iscrizioni a sindacati). Tali dati verranno trattati in relazione unicamente a specifici servizi richiesti dall'Interessato e quest'ultimo ha facoltà di esprimere uno specifico consenso, secondo quanto previsto nel relativo modulo, al trattamento dei propri dati particolari eventualmente acquisiti. In tal caso, quest'ultima li utilizzerà esclusivamente nella misura indispensabile per poter eseguire i servizi e le operazioni richieste.

3. Modalità del trattamento dei Dati

Il trattamento dei Dati viene effettuato anche con l'ausilio di strumenti elettronici e con modalità informatizzate, secondo logiche correlate alle finalità sopra indicate e, comunque in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi, anche nel caso di trattamento attraverso strumenti innovativi di comunicazione a distanza.

Le informazioni da Lei rilasciate ed i Dati contenuti nei documenti da Lei forniti possono essere oggetto di verifica presso altri soggetti che trattano i suoi Dati come Titolari autonomi del trattamento e/o presso il sistema pubblico di prevenzione delle frodi istituito nell'ambito del Ministero dell'Economia e delle Finanze secondo quanto previsto dall'articolo 30-ter comma 7-bis e 30-quinquies del D.lgs. 141/2010 per prevenire il furto d'identità (di seguito "Archivio").

Il trattamento dei Dati sarà svolto esclusivamente per le finalità di prevenzione del furto di identità, anche con strumenti elettronici, solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo per finalità funzionali all'attività di EmmePi 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 EmmePi.

I Dati sono raccolti presso la sede di EmmePi Finanziamenti, Viale Buon Pastore 248, 41124 Modena o presso i soggetti terzi indicati alla lettera 5 che segue.

4. Tempi di conservazione dei Dati.

Conformemente a quanto richiesto dall'art. 13, comma 2, lett. a) del Regolamento, si informa che i Dati sono conservati per il periodo necessario a gestire il contratto e ad adempiere ad obblighi di legge, con particolare riferimento anche alla normativa in materia di Antiriciclaggio, ed aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto). I dati personali saranno trattati per il tempo necessario alla gestione del rapporto contrattuale, alla cessazione del quale, i dati stessi saranno conservati fino alla scadenza del termine decennale connesso ad obblighi di legge e ai termini di prescrizione. Decorso tale ulteriore termine, il Titolare adotta misure tecniche e organizzative per garantire che i dati non siano ulteriormente consultabili, se non per esigenze connesse all'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

I Dati sono trattati sempre nel pieno rispetto del principio di proporzionalità del trattamento in base al quale tutti i Dati personali e le varie modalità del loro trattamento devono essere pertinenti e non eccedenti rispetto alle finalità perseguite.

5. Categorie di soggetti ai quali possono essere comunicati i Dati.

Per le finalità dichiarate, i Dati possono essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti:

a) Enti Eroganti per conto dei quali EmmePi svolge attività di agente in attività finanziaria; soggetti pubblici, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, enti previdenziali e amministrazioni (quali INPS, autorità di vigilanza, Ministero dell'Economia e

delle Finanze e relativi organi periferici, Autorità di Pubblica Sicurezza e relativi organi periferici), cui si riferiscono tutti gli adempimenti indicati al punto 1 che precede;

b) Compagnie Assicuratriche e relativi intermediari assicurativi competenti nella distribuzione delle polizze assicurative accessorie ai contratti di finanziamento; società di recupero crediti; società esattoriali, società che svolgono lavorazioni massive di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela, cui si riferiscono tutti gli adempimenti indicati al punto 1 che precede;

c) soggetti che svolgono a favore di EmmePi attività di assistenza e consulenza professionale (quali a titolo esemplificativo e non esaustivo dottori commercialisti, esperti contabili, avvocati, società di revisione contabile e di certificazione del bilancio, società che forniscono servizi informatici);

d) soggetti terzi incaricati da EmmePi di effettuare le verifiche relative alla solvibilità dell'Interessato, per le finalità di cui al punto 1 che precede, e al fine di prevenire le frodi (quali a titolo esemplificativo e non esaustivo società concessionarie di piattaforme di consultazione di banche dati on line, studi professionali),

soggetti terzi, questi, diversi dagli enti o società che gestiscono sistemi di informazioni creditizie; per tali ultime attività di controllo delle frodi e previsione del rischio di insolvenza, EmmePi comunicherà i dati personali del Cliente a società che operano un trattamento stabile degli stessi in qualità di autonomi Titolari, con modalità anche automatizzate;

e) soggetti che svolgono per conto di EmmePi attività di marketing;

f) altre società finanziarie o istituti bancari a cui il contratto di prestito personale e/o il credito potrà essere ceduto;

g) UIF (Unità di informazione finanziaria) ; Centrale dei Rischi e SIC (Sistemi di Informazione Creditizia) che contengono informazioni sui finanziamenti richiesti ed erogati a privati e imprese indipendentemente se il rimborso sia stato regolare o meno; imprese di assicurazioni; rivenditori convenzionati; società di recupero crediti; outsourcers; associazioni di categoria; agenti; mediatori; promotori; agenzie o filiali; società di factoring.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra indicate utilizzeranno i Dati in qualità di "Titolari" ai sensi del Regolamento e della normativa nazionale in materia, in piena autonomia, in quanto estranei all'originario trattamento effettuato presso EmmePi , ovvero in qualità di "Responsabili esterni del trattamento" in relazione a specifiche operazioni di trattamento che rientrano nelle prestazioni contrattuali che tali soggetti eseguono a favore di EmmePi . Possono altresì venire a conoscenza dei Dati, in qualità di "Incaricati", i dipendenti e i collaboratori che operano nell'ambito dell'organizzazione di EmmePi e/o per conto di quest'ultima.

5.1 Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (ai sensi dell'articolo 5 del Codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie). In particolare, come sopra specificato, i Suoi Dati saranno oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (c.d. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: dati socioprofessionali e caratteristiche dell'operazione da Lei richiesta, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio comunichiamo alcuni dati (dati anagrafici, anche dell'eventuale garante; tipologia del contratto; importo del credito; modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie (SIC), così come regolamentati allo stato dal Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati e accessibili e/o partecipate da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (Gazzetta Ufficiale 23 dicembre 2004, Serie Generale n. 300, sito web www.gazzettaufficiale.it). Tali sistemi sono banche dati gestite da privati e sono consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre finanziarie o banche a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a EmmePi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti tale consenso non è necessario.

5.2 Tempi di conservazione dei Dati nel SIC

- Richieste di finanziamento: 6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese 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 il loro ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso);
- 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 (in caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati).

• Nei restanti casi, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del Contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

6. Diritti dell'Interessato

Nei limiti e alle condizioni previste dagli artt. 15 - 22 del Regolamento, EmmePi Le garantisce e Le riconosce l'esercizio dei seguenti diritti:

- il diritto di accedere ai dati personali presenti in propri archivi cartacei e/o elettronici;
- il diritto di chiederne la rettifica, l'aggiornamento e la cancellazione, se incompleti o erronei, nonché di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi e specifici;
- il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti senza ingiustificato ritardo. Tenuto conto delle finalità del trattamento, l'interessato ha il diritto di ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;
- il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo se sussiste uno dei motivi di cui all'art. 17, comma 1 del Regolamento;
- il diritto di ottenere la limitazione del trattamento quando ricorre una delle ipotesi di cui all'art. 18, comma 1 del Regolamento;
- il diritto alla portabilità del dato nei limiti e nei modi previsti dall'art. 20 del Regolamento e dalle Linee guida in materia di portabilità del dato;
- il diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo.

I diritti in oggetto potranno essere esercitati, anche per il tramite di un incaricato, mediante richiesta rivolta al Titolare del trattamento seguenti indirizzi:

• **per posta all'indirizzo: Viale Buon Pastore 248, 41124 Modena**

• **via fax al numero: 0522 1685150**

• **via e-mail, all'indirizzo: info@emmepifinanziamenti.it**

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. EmmePi 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.

7. Disponibilità dell'Informativa

EmmePi fornisce la possibilità di consultare questa informativa:

- ogni volta che raccoglie i dati personali dei Clienti;
- richiamandola liberamente dalla home page del sito istituzionale www.emmepifinanziamenti.it e direttamente presso la rete dei collaboratori di EmmePi.

8. Titolare del trattamento e altri soggetti rilevanti in ambito privacy

Il titolare del trattamento è

EmmePi Finanziamenti agenzia in attività finanziaria di Pinzuti Massimiliano D.I.

In persona del legale rappresentante pro tempore

Io sottoscritto INTERESSATO

Cognome

Nome

Nato a

il

cf

Letta l'informativa sopra riportata:

In relazione al trattamento dei Dati per finalità di informazione commerciale di cui al punto 1, lett f) e g) anche per il tramite dei soggetti al punto 5 lett e)

Presto il consenso **Nego il consenso**

In relazione al trattamento dei dati particolari indicati al punto 2:

Presto il consenso **Nego il consenso**

Luogo e data

Firma Interessato