

## **INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

### **CESSIONE CREDITI**

L'informativa è resa ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (il "Regolamento") da RCI Banque S.A. Succursale Italiana, con sede in Roma, Via Tiburtina n. 1159, (di seguito "RCI Banque"), in qualità di Titolare del trattamento, la quale è tenuta a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali, nell'ambito di operazioni di cessioni dei crediti e/o dei rapporti di terzi parti cedenti, relativi a Clienti, Debitori ceduti, gli eventuali Coobbligati o Garanti (gli "Interessati"), e che i dati personali a loro riferibili (i "Dati") saranno trattati in modo lecito, corretto e trasparente, secondo le modalità e per le finalità di seguito illustrate.

#### **1. FONTE DEI DATI PERSONALI**

I Dati oggetto di attività da parte di RCI Banque sono acquisiti e raccolti direttamente sia presso i diretti interessati all'atto della cessione dei crediti da parte della società Cedente (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, i dati anagrafici, patrimoniali e reddituali), che presso terzi (ad esempio fonti accessibili al pubblico compreso i gestori di banche dati pubbliche, i c.d. pubblici registri, quali Agenzia delle Entrate, Camere di Commercio, Conservatoria, Catasto, etc.). Le categorie di dati personali potrebbero essere ottenuti anche presso terzi, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, dati anagrafici, dati relativi ai rapporti societari, al merito creditizio, alla solvibilità, alla presenza di eventi pregiudizievoli (ad esempio: ipoteche, pignoramenti, protesti, etc.).

I suddetti Dati sono contenuti nei documenti e nelle evidenze informatiche connessi ai crediti ceduti, e relativi ai Debitori ceduti ed agli eventuali Coobbligati o Garanti, successori o aventi causa.

#### **2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO CUI SONO DESTINATI I DATI**

Il trattamento dei Dati viene effettuato in quanto necessario all'esecuzione degli obblighi contrattuali e legali derivanti alla RCI Banque dall'operazione di cessione dei Crediti, nella sua qualità di Cessionaria dei Crediti, e per lo svolgimento delle sole proprie finalità.

Il Cliente, il Debitore ceduto e gli eventuali Coobbligati e/o Garanti (di seguito cumulativamente definiti il "Cliente") sono informati e, per quanto di ragione, espressamente consentono che i Dati forniti per lo svolgimento della istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della richiesta di cessione dei crediti, per lo svolgimento dell'esecuzione degli obblighi di pagamento vengano trattati dalla RCI Banque, in qualità di Titolare del trattamento per le seguenti finalità:

- i) adempimento di obblighi previsti dalla legge, da regolamenti o dalla normativa comunitaria, ivi inclusi gli obblighi di identificazione della clientela e dell'eventuale Titolare Effettivo del rapporto, nonché registrazione e conservazione dei relativi dati, previsti dalla normativa antiriciclaggio, ivi comprese le segnalazioni di operazioni sospette, gli obblighi imposti dalla normativa finalizzata al contrasto del terrorismo, dell'evasione fiscale, etc.; connesse alle disposizioni impartite da Pubbliche Autorità (amministrative e/o giudiziarie) a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo (ad esempio la segnalazione nella Centrale

- Rischi tenuta dalla Banca d'Italia); controlli con finalità antifrode e più in generale di tutela da condotte illecite;
- ii) attività necessarie per la minimizzazione dei rischi di insolvenza, prevenzione del sovraindebitamento, valutazione del merito creditizio, nonché per il pagamento delle somme dovute;
  - iii) elaborazione statistica;
  - iv) esecuzione di obblighi derivanti da un contratto concluso con l'Interessato e/o adempimento, prima della conclusione del contratto stesso, di specifiche richieste pervenute dall'Interessato stesso, nonché di altre attività strettamente funzionali alla gestione degli obblighi di pagamento (ad esempio: gestione degli incassi; servizi bancari; sistemi di pagamento; trattamento di dati e documenti relativi a pagamenti, effetti, assegni o altri titoli; tutela e recupero dei crediti; assistenza e consulenza; etichettatura, trasmissione, imbustamento delle comunicazioni agli Interessati; connesse alle operazioni di cartolarizzazione e cessione del credito; connesse agli obblighi di controllo interno e di revisione dei conti; connesse ad esigenze di tipo operativo, gestionale e di manutenzione del software ed archivi; etc.).
  - v) marketing, ricerche di mercato, informazione commerciale, pubblicità, manifestazioni a premi, rilevazione del grado di soddisfazione della clientela (il conferimento dei dati per tali finalità è facoltativo e il loro utilizzo è subordinato al consenso esplicito dell'interessato).

### 3. 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 sopra evidenziate e, in ogni caso, nel rispetto delle cautele, delle garanzie e delle misure necessarie prescritte dalla normativa di riferimento, volte ad assicurare la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei Dati, nonché ad evitare danni, siano essi materiali o immateriali, ed in particolare:

- a) elaborazione elettronica;
- b) consultazione;
- c) utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, anche mediante comunicazioni telefoniche preregistrate, senza l'intervento di un operatore, posta, anche elettronica, telefax e messaggi di tipo MMS (Multimedia Message Service) e SMS (Short Message Service), applicazioni informatiche (APP), area riservata, ovvero attraverso social network;
- d) raffronto con criteri prefissati relativi a dati di carattere reddituale, di composizione familiare, area geografica, stabilità abitativa e lavorativa, etc.;
- e) ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle finalità del trattamento (cfr. paragrafo 2), anche per mezzo:
  - 1) di soggetti specificamente incaricati quali consulenti, dipendenti e altri collaboratori a ciò abilitati per i trattamenti necessari o connessi allo svolgimento delle attività precontrattuali (istruttoria, valutazione del merito creditizio, etc.) ed all'esecuzione del contratto;
  - 2) di terzi che svolgono o forniscono specifici servizi strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale (anche mediante trattamenti continuativi), quali: società di servizi

informatici e cloud computing; certificatori accreditati al fine di acquisire la “data certa” mediante apposizione della marcatura temporale con sistemi elettronici e archiviazione sostitutiva dei contratti; banche e società che svolgono servizi di pagamento; rivenditori convenzionati; agenti; società di factoring; società e studi professionali che prestino servizi di assistenza, consulenza fiscale o legale; agenzie di pratiche auto; periti; società di recupero crediti ed i legali incaricati di seguire le procedure di recupero crediti; società di stampa ed imbustamento; revisori contabili e consulenti legali fiscali ed amministrativi delle società di cartolarizzazione; soggetti che forniscono informazioni commerciali/investigatori privati; società del Gruppo Renault Nissan e relative Reti commerciali.

#### **4. DATI PARTICOLARI**

RCI Banque, limitatamente a quanto necessario per il perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 3, potrebbe venire a conoscenza di dati che la normativa definisce particolari (es. i dati idonei a rilevare l'origine razziale ed etica, le convinzioni religiose o filosofiche, l'appartenenza sociale, nonché i dati genetici, i dati biometrici, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale, etc.), se presenti ad esempio nella documentazione reddituale o altra documentazione presentata dal Cliente in fase di valutazione del merito creditizio, il cui trattamento si renderà necessario per lo svolgimento delle verifiche necessarie all'instaurazione del rapporto o all'esecuzione delle prestazioni richieste, questi saranno trattati dalla RCI Banque con riservatezza e nel rispetto del Regolamento, nonché nel rispetto dei provvedimenti (generali e particolari) adottati in materia dal Garante Privacy. I dati particolari non saranno oggetto di diffusione e potranno essere comunicati ai destinatari di cui al paragrafo 5 esclusivamente per il perseguimento delle finalità dichiarate e nel rispetto degli obblighi di confidenzialità sopra indicati.

#### **5. CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE COMUNICATI**

Per lo svolgimento di parte delle sue attività e per l'effettuazione delle operazioni necessarie ai rapporti, i predetti dati possono essere comunicati e raccolti sia presso l'interessato sia presso soggetti terzi, (ivi comprese le categorie di soggetti sopra elencate al paragrafo 3, lett. e), nn. 1 e 2), che li tratteranno in qualità di autonomi Titolari del trattamento o Responsabili del trattamento di loro competenza nominati dalla RCI Banque, il cui elenco aggiornato è disponibile presso la sede legale della stessa, ovvero è pubblicato sui siti internet di RCI Banque: [www.finren.it](http://www.finren.it), [www.daciafin.it](http://www.daciafin.it), [www.nissanfinanziaria.it](http://www.nissanfinanziaria.it).

I Dati appartenenti alle categorie sopra annoverate potranno, altresì, essere conosciuti, in relazione allo svolgimento delle mansioni assegnate, dal personale di RCI Banque, ivi compresi gli stagisti, i lavoratori interinali, i dipendenti di società esterne alla RCI Banque, tutti appositamente nominati incaricati del trattamento.

I Dati dell'Interessato potrebbero, per le finalità per le quali sono stati raccolti, essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi Terzi che garantiscono un livello di protezione dei dati personali ritenuto adeguato dalla Commissione Europea, e comunque garantendo i requisiti minimi di sicurezza stabiliti dalla normativa italiana e comunitaria o sulla base di altre garanzie appropriate, quali ad esempio le Clausole Contrattuali Standard adottate dalla Commissione Europea.

SCIPAFI – Ai sensi degli articoli 30-ter, comma 7-bis e 30-quinquies del decreto legislativo 13 agosto 2010, n. 141, i dati personali contenuti nei documenti di identità e di riconoscimento, comunemente denominati o equipollenti, ancorché smarriti o rubati, nelle partite IVA, codici fiscali, nei documenti che attestano il reddito nonché nelle posizioni contributive previdenziali ed assistenziali, sono comunicati all'Archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle 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 o differiti, con specifico riferimento al furto di identità, per il loro riscontro, al fine di verificarne l'autenticità, con i dati detenuti da organismi pubblici e privati. La Banca/intermediario finanziario e il Ministero dell'Economia e delle Finanze – che è titolare dell'Archivio – tratteranno i dati in qualità di titolari autonomi di trattamento, ciascuno per la parte di propria competenza. L'Archivio è gestito dalla CONSAP, in qualità di Responsabile del trattamento, nominato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. 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.

## **6. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO**

I Dati sono trattati nell'ambito della normale attività della RCI Banque, pertanto, il trattamento dei Dati, anche per ciò che concerne la loro comunicazione ai soggetti di cui al precedente paragrafo 5 e, nei limiti in cui tale comunicazione risulti funzionale al perseguimento delle relative finalità, non necessita del consenso.

La necessità di disporre di dati personali per adempiere ad un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare del trattamento e la necessità del trattamento per l'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte sono gli elementi che legittimano l'utilizzo dei dati personali.

Per le sole finalità di marketing indicate al paragrafo 2, punto v), la base giuridica che legittima il trattamento è il consenso dell'interessato ai sensi dell'art. 6, co. 1, lett. "a" del Regolamento.

## **7. CONFERIMENTO DEI DATI**

Il conferimento dei dati richiesti, quando essi siano acquisiti in base ad un obbligo di legge ovvero in quanto strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, è necessario ed un eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività richieste per la conclusione e per l'esecuzione del contratto.

Il consenso al trattamento per le finalità di marketing indicate al paragrafo 2, punto v) non è obbligatorio e l'eventuale rifiuto di fornirlo non pregiudica gli adempimenti di legge e l'esecuzione del rapporto contrattuale.

## **8. TEMPO DI CONSERVAZIONE DEI DATI**

I Dati i saranno conservati sino al termine del rapporto contrattuale stipulato con l'interessato, salva la necessità di adempimenti contrattuali, amministrativi, fiscali, contabili o di legge successivi alla cessazione del rapporto, avendo cura di cancellare le informazioni non più necessarie, non appena assolti i citati adempimenti. I dati in ogni caso saranno cancellati nel termine di 10 anni dalla scadenza del rapporto contrattuale, salva, in ogni caso, la possibilità di una loro ulteriore

conservazione in adempimento ad eventuali obblighi di legge o per la tutela di diritti in sede giudiziaria.

## **9. DIRITTI DELL'INTERESSATO**

L'interessato ha il diritto di conoscere chi sono i Responsabili del trattamento, accedere ai Suoi dati, farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la limitazione e di opporsi al loro trattamento nei casi previsti dalla legge, proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali e, di richiedere la portabilità dei dati e far valere il diritto all'oblio.

Per maggiori informazioni, si invita a visitare la sezione TRASPARENZA dei siti di RCI Banque.

L'interessato ha il diritto di revocare il consenso al trattamento dei dati, qualora la base giuridica del trattamento sia costituita esclusivamente dal consenso dell'interessato. Tale diritto non sussiste qualora il trattamento avvenga in esecuzione di obblighi di legge o per l'esecuzione di obblighi precontrattuali e/o dei contratti stipulati dall'Interessato. In ogni caso, l'eventuale revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

## **10. TITOLARE DEL TRATTAMENTO**

Per l'esercizio dei diritti derivanti dal contratto e per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di Responsabili o incaricati, il Cliente può rivolgersi al Titolare del trattamento RCI Banque S.A. Succursale Italiana con sede in Roma, Via Tiburtina n. 1159, nella persona del Rappresentante Preposto (Tel. 06/45200100 - Fax: 06/41601555 - Email: clienti@rcibanque.com).

Il Titolare provvederà, anche tramite le strutture designate, a prendere in carico la richiesta e a fornire, senza ritardo e comunque, al più tardi, entro un mese dalla ricezione della richiesta, le informazioni relative al trattamento dei propri dati e le azioni intraprese al riguardo della richiesta.

## **11. DATA PROTECTION OFFICER**

Per le questioni relative al trattamento dei propri dati personali ed all'esercizio dei propri diritti i Clienti potranno altresì rivolgersi al Responsabile per la Protezione dei Dati (RDP o DPO) del Gruppo RCI i cui dati di contatto sono i seguenti: dataprotectionofficer-italy@rcibanque.com e dataprotectionofficer@rcibanque.com

Il DPO costituisce il punto di contatto per i Clienti che vogliono ricevere informazioni sul trattamento dei propri dati e/o per l'Autorità di controllo.