UBI Factor

INFORMATIVA - ai sensi dell'articolo 13 del D.LGS. 196/2003

Il 1° gennaio 2004 è entrato in vigore il Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 - Codice in materia di protezione dei dati personali (di seguito il "Codice") - che sostituisce la Legge 31 dicembre 1996, n. 675 e molte disposizioni di legge e di regolamento.
Il Codice garantisce che il trattamento dei dati personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali, nonché della dignità dell'interessato, con particolare riferimento alla riservatezza, all'identità personale e al diritto alla protezione dei dati personali.
Ai sensi dell'articolo 13 della Legge, La informiamo che i suoi dati personali, sia preventivamente all'instaurazione del rapporto contrattuale sia nel corso di questo, (congiuntamente i "Dati Personali"), formeranno oggetto, nel rispetto della normativa sopra richiamata e conformemente agli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività della nostra Società, del trattamento di cui all'art. 4, comma 1, lettera a) (il "Trattamento"), del Codice. Desideriamo in particolare informarLa di quanto segue:

Finalità e modalità del trattamento.

La raccolta ed il trattamento di Dati riferiti all'Interessato sono effettuati al fine di consentire a questa Società di condurre le seguenti attività:

- Adempimento obblighi di legge, fiscali o contabili;
- Gestione della clientela;
- Servizi finanziari;
- Servizi di controllo interno;
- Eventuale gestione del contenzioso;
- Analisi statistiche (diverse dal marketing).

Gli Incaricati del servizio, a richiesta, potranno spiegare a quali di queste voci appartengono i Dati che vengono richiesti o che sono già in nostro possesso.
Il trattamento dei Dati per dette finalità avrà luogo con modalità informatiche e manuali, in base a criteri logici compatibili e funzionali alle finalità per cui i Dati sono stati raccolti, nel rispetto delle regole di riservatezza e di sicurezza previste dalla legge e dai regolamenti interni. In particolare i dati saranno trattati mediante loro confronto, classificazione e calcolo, nonché mediante produzione di liste od elenchi.
Alcuni Dati saranno altresì trattati per conto della Società da terze aziende, enti o professionisti che, in qualità di Titolari, svolgono specifici servizi elaborativi o attività complementari alle nostre, quali società di servizi informatici, società che svolgono servizi di pagamento, società di outsourcing, consulenti e liberi professionisti, il tutto nel rispetto delle disposizioni di legge in materia di sicurezza dei dati.
In ottemperanza ad obblighi di legge o regolamento, i Dati saranno trasmessi ad Enti ed Organi di Vigilanza (a titolo esemplificativo, Banca d'Italia per la gestione della centrale rischi, sia-ssb per la gestione della centrale rischi creditizi di importo contenuto, UIF in adempimento degli obblighi imposti dalla normativa antiriciclaggio). In conformità a quanto disposto dall'Autorità Garante (provv. 10/9/09), qualora alcune operazioni che coinvolgono l'interessato fossero ritenute sospette ai sensi dell'art. 41, comma 1, del d.lg. 21 novembre 2007, n. 231, le informazioni relative – ivi comprendendo i dati personali – saranno comunicate agli altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo UBI Banca, gruppo bancario a cui appartiene UBI Factor.
I Dati riferiti all'Interessato sono, o sono stati, forniti alla Società dallo stesso Interessato o da soggetti diversi. I Dati potranno essere raccolti anche presso terzi, nel qual caso sarà nostra cura procedere tempestivamente ad informarVi, come previsto dall'art. 13, comma 4, del Codice.

Natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei Dati.

Il conferimento di Dati alla nostra Società è obbligatorio per i soli Dati per cui è previsto un obbligo normativo (ovvero stabilito da leggi, regolamenti, provvedimenti di Pubbliche Autorità, ecc.) o necessario per l'esecuzione del contratto. In tutti gli altri casi l'Interessato è libero di conferire o meno i propri Dati.

Conseguenze in caso di rifiuto di conferire i Dati.

In presenza di un obbligo normativo o contrattuale di conferimento, il rifiuto da parte dell'Interessato di fornire i Dati può determinare la violazione da parte dell'Interessato delle norme che stabiliscono tale obbligo (con possibili conseguenze a carico dell'Interessato) o l'inadempimento contrattuale da parte dell'Interessato (cui potranno conseguire i rimedi contrattuali o civilistici in materia di inadempimento).
In ogni caso, la Società non potrà eseguire le operazioni che presuppongono il trattamento dei suddetti Dati.
Nei casi in cui l'Interessato è libero di conferire i Dati, l'eventuale rifiuto di fornirli non determina violazioni normative o contrattuali (con le relative conseguenze suesposte).
Tuttavia, qualora i Dati siano necessari o strettamente strumentali all'esecuzione del rapporto contrattuale, il rifiuto di fornirli o il mancato consenso al trattamento (quando il consenso è necessario per legge) può determinare l'impossibilità di dare seguito alle operazioni connesse a tali Dati (o comunque può determinare ritardi nell'adempimento di dette operazioni).
L'eventuale rifiuto di conferire Dati funzionali alle nostre attività, diversi da quelli necessari o strettamente strumentali all'esecuzione del rapporto contrattuale, può impedire la conduzione di tali ulteriori attività ma non interferisce con lo svolgimento del rapporto contrattuale in corso. I Dati non saranno diffusi in alcun modo. I Dati non saranno trasferiti all'estero in alcun modo.

Diritti dell'Interessato.

L'articolo 7 del Codice riconosce all'Interessato numerosi diritti che La invitiamo a considerare attentamente. Tra questi, Le ricordiamo i diritti di:

1. 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. ottenere l'indicazione:
   a) dell'origine dei dati personali,
   b) delle finalità e modalità del trattamento,
   c) 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,
   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. ottenerne:
   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 rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;

4. opporsi:
   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 a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Lei potrà esercitare tali diritti o richiedere l'elenco dei responsabili nominati scrivendo a UBI Factor S.p.A., responsabile Privacy:

- Sede di Milano, Via Fratelli Gabba, 1, 20121 Milano (MI);
- Unità Operativa di Pordenone, Via Giardini Cattaneo, 4 Pordenone (PN).

Dati relativi al Titolare e al Responsabile

Titolare del trattamento è UBI Factor S.p.A. con sede legale in Via Fratelli Gabba, 1, 20121 Milano; responsabili del trattamento sono:

- per la Sede di Milano, il responsabile pro tempore degli Affari Legali e Societari, domiciliato per la carica presso la sede legale della Società;
- per l'Unità Operativa di Pordenone, il responsabile pro tempore della citata unità operativa, domiciliato per la carica presso la medesima.

UBI Factor S.p.A.