

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER L'EROGAZIONE DI CARTE DI CREDITO

Il Titolare del trattamento è FCA Bank S.p.A. (di seguito il "Titolare"), con sede legale in Torino, Corso Agnelli 200, iscritta nell'Albo delle banche n. 5764, C.F. e P.I. 08349560014.

Nel contesto e per le finalità di cui alla presente informativa, i principali Responsabili del trattamento sono:

- SIA S.p.A., con sede legale in Milano, Via Francesco Gonin 36, Codice Fiscale e P.I. 10596540152;
- SIAPay S.r.l., con sede legale in Milano, Via Francesco Gonin 36, Codice Fiscale e P.I. 06556440961, iscritta con numero 6 al registro degli Istituti di Pagamento gestito da Banca d'Italia.

Come descritto nelle successive sezioni, i suoi dati saranno trattati per:

- la valutazione del merito creditizio;
- l'esecuzione e gestione del rapporto contrattuale;
- l'attività promozionale e di marketing.

A) VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

Per emettere e attivare la carta di credito richiesta, utilizziamo alcuni dati che la riguardano. Si tratta di informazioni che lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare il rischio creditizio, nonché la sua affidabilità, potrebbe non esserle attivata la carta richiesta. Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui lei chiederà un prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se lei ha presentato a noi una recente richiesta, se ha in corso 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 effettuati con ritardo e/o di omessi pagamenti tale consenso non è necessario.

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i suoi dati sono trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte e in particolare per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte. Inoltre, i suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirle un giudizio sintetico o un punteggio sul suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto di fattori sociali, demografici e reddituali. Tali elaborazioni sono effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I sistemi di informazioni creditizie cui il Titolare partecipa sono gestiti da:

- **CRIF S.p.A.:** gestore di informazioni creditizie di tipo positivo e negativo, a cui partecipano banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi. Il sistema utilizza sistemi automatizzati di credit scoring.
- **EXPERIAN ITALIA S.p.A.:** gestore di informazioni creditizie di tipo positivo e negativo a cui partecipano banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi. Il sistema utilizza sistemi automatizzati di credit scoring.
- **CTC:** gestore di informazioni creditizie di tipo positivo e negativo a cui partecipano banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi. Il sistema utilizza sistemi automatizzati di credit scoring.
- **Centrale Rischi Banca d'Italia:** la Centrale dei Rischi (CR) è un sistema informativo sull'indebitamento della clientela verso le banche e le società finanziarie (intermediari).

Per ogni specifica richiesta riguardante il trattamento dei suoi dati e per esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo, potrà contattare FCA Bank nelle modalità e nelle forme indicate al paragrafo H) della presente informativa e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i suoi dati:

- **CRIF S.p.A.:** Via Fantin 1/3 - 40131 Bologna, Tel. 051-4176111, Fax 051-4176010 - Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via F. Zanardi, 41, Tel 051/6458900, Fax 051/6458940, www.consumatori.crif.com.
- **EXPERIAN ITALIA S.p.A.:** Piazza dell'Indipendenza 11/b - 00185 Roma - Tel. 199183538 - Fax 199101850.
- **CTC:** Corso Italia, 17 - 20122 MILANO - Tel. 02 66710229 - 02 66710235 - Fax 02 67479250.
- **Centrale Rischi Banca d'Italia:** www.bancaditalia.it.

I dati che la riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

I tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie sono così configurati:

- richieste di carte: 6 (sei) mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 (un) mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa;
- morosità di due rate o di due mesi poi sanate: 12 (dodici) mesi dalla regolarizzazione;
- ritardi superiori sanati anche su transazione: 24 (ventiquattro) mesi dalla regolarizzazione;
- eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati: 36 (trentasei) mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'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 (trentasei) mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

Verificheremo inoltre la documentazione da lei esibita tramite interrogazione a **SCIPAFI, Sistema di Protezione Contro le Frodi da Furto di Identità** di cui il Ministero dell'Economia delle Finanze (MEF) è titolare, con gestione in capo a Consap S.p.A. avente sede legale in Roma, via Yser 14.

B) ESECUZIONE E GESTIONE DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

I dati personali raccolti in fase di richiesta del prodotto, di sottoscrizione della richiesta di emissione della carta di credito, contenente le condizioni generali della carta, nonché quelli eventualmente raccolti nell'ambito del processo di approvazione della richiesta del prodotto, ovvero raccolti nel corso del rapporto contrattuale con FCA Bank S.p.A. (di seguito "FCA Bank" e/o "Società"), saranno trattati per le finalità di gestione ed esecuzione del rapporto pre-contrattuale e/o contrattuale, in particolare di emissione, attivazione e utilizzo della Carta, nonché di adempimento ad obblighi previsti da leggi, da regolamenti, dalla normativa europea, dalle istruzioni predisposte dalle autorità e dagli organi di vigilanza.

Al fine di adempiere agli obblighi previsti alla normativa in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo (ai sensi del D. Lgs. 231/07 e s.m.i.), la informiamo che i suoi dati verranno trattati in adempimento agli obblighi ivi contenuti.

Pertanto i suoi dati potranno essere utilizzati per individuare il profilo di rischio di riciclaggio e finanziamento al terrorismo, associato alla clientela e alle operazioni dalla stessa effettuate, al fine di adeguare le attività di verifica che la legge pone a carico degli intermediari finanziari.

Il conferimento dei dati richiesti per le finalità di cui al presente punto è necessario per la conclusione del contratto di finanziamento, ed un eventuale rifiuto a fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività richieste per la conclusione e l'esecuzione del contratto medesimo.

Inoltre i dati da lei forniti potranno essere utilizzati anche per finalità amministrative e gestionali interne, quali attività di reporting, controllo e/o audit interno, di studio per la definizione di nuovi prodotti, nonché per la gestione di reclami e sinistri, nonché per attività di miglioramento dei prodotti e/o servizi già distribuiti.

I dati forniti verranno trattati fino al termine del contratto e, in ogni caso, fino a 10 (dieci) anni dalla data di conclusione del contratto.

C) PROMOZIONE E MARKETING

Inoltre, previo suo consenso, i dati personali verranno trattati per le seguenti finalità:

1) ricevere le promozioni riguardanti le varie tipologie di prodotti offerti da FCA Bank.

Tale trattamento include attività di marketing tradizionale e non convenzionale, telemarketing, informazione commerciale, invio di materiale pubblicitario ovvero il compimento di ricerche di mercato, di attività di vendita diretta o comunicazioni commerciali interattive su prodotti, servizi ed altre attività del Titolare, e si riferisce ad ogni prodotto già attivo al momento della sottoscrizione o attivato in futuro.

Il conferimento dei dati è facoltativo e il mancato consenso per tale trattamento pregiudica lo svolgimento delle attività sopra descritte.

Lei ha diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso precedentemente prestato con riferimento alle finalità di cui al presente paragrafo tramite le modalità indicate alla lettera G).

I dati necessari alle attività verranno trattati fino a 24 (ventiquattro) mesi dal loro conferimento o dalla conclusione del rapporto contrattuale e verranno in seguito anonimizzati o eliminati.

2) ricevere solamente le promozioni più affini alle Sue preferenze ed abitudini.

Tale trattamento include l'analisi dei dati personali raccolti al fine di valutare e prevedere determinati aspetti personali tra cui il rendimento professionale, la situazione economica, le preferenze, gli interessi, il comportamento, l'ubicazione o gli spostamenti per limitare le attività promozionali ai soli prodotti o promozioni affini in base alle analisi precedentemente svolte.

Il conferimento dei dati è facoltativo e il mancato consenso per tale trattamento pregiudica lo svolgimento delle attività sopra descritte.

Lei ha diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso precedentemente prestato con riferimento alle finalità di cui al presente paragrafo tramite le modalità indicate alla lettera G).

I dati necessari alle attività verranno trattati fino a 12 (dodici) mesi dal loro conferimento o dalla conclusione del rapporto contrattuale e verranno in seguito anonimizzati o eliminati.

3) ricevere promozioni commerciali relative a prodotti e servizi offerti da altre società.

Tale trattamento include la comunicazione dei dati personali a società partner di FCA Bank - tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo, soggetti terzi e/o ad altre società del Gruppo FCA Bank ed FCA e del Gruppo Crédit Agricole - per finalità di marketing tradizionale e non convenzionale, telemarketing, informazione commerciale, invio di materiale pubblicitario ovvero il compimento di ricerche di mercato, di attività di vendita diretta o comunicazioni commerciali interattive su prodotti, servizi ed altre attività per quanto riguarda prodotti di soggetti terzi.

Il conferimento dei dati è facoltativo e il mancato consenso per tale trattamento pregiudica lo svolgimento delle attività sopra descritte.

Lei ha diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso precedentemente prestato con riferimento alle finalità di cui al presente paragrafo tramite le modalità indicate alla lettera G).

D) DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Per le diverse finalità fin qui descritte, il Titolare potrà comunicare i suoi dati, sempre nel rispetto dei diritti e delle garanzie previste dalla normativa vigente, a:

- società del gruppo FCA Bank S.p.A., o comunque società controllate o collegate;
- società del gruppo FCA e del gruppo Crédit Agricole;
- soggetti che svolgono servizi finanziari ed assicurativi;
- suo concessionario di riferimento, nella sua qualità di soggetto convenzionato con FCA Bank S.p.A.;
- autorità ed organi di vigilanza e controllo ed in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicitario (es. UIF, Banca d'Italia, CONSAP S.p.a., quale Ente di Gestione del Sistema SCIPAFI, con titolare il Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF); Anagrafe Tributaria, Autorità Giudiziaria e forze di polizia);
- gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi (ad esempio: MEF-UCAMP);
- soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati necessari per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Banca e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica);
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con l'Interessato;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data entry;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (es.: call center, servizi clienti, etc.);
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari - studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- soggetti che svolgono attività di recupero crediti;
- soggetti che svolgono attività di promozione e vendita di prodotti/servizi della Banca e delle altre società del gruppo di cui è parte FCA Bank S.p.A.;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Banca anche nell'interesse della clientela.

Ove necessario, i soggetti indicati verranno adeguatamente nominati Responsabili del trattamento nelle forme richieste dalla legislazione vigente.

E) MODALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei dati per ciascuna delle finalità di cui sopra avverrà con modalità automatizzate e telematiche, e, in particolare, a mezzo posta ordinaria od elettronica, telefono (tramite chiamate anche automatizzate, SMS, MMS etc.), telefax e qualsiasi altro canale informatico (es. siti web, mobile app) e con modalità cartacea.

F) RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Per ogni contatto diretto - formale ed urgente, diverso dall'esercizio dei diritti previsti dal paragrafo H) - lei potrà contattare il Responsabile della Protezione dei Dati tramite i seguenti dati di contatto:

- Email: fcabank-italia-dataprotectionofficer@fcagroup.com;
- Telefono: 011.4488.203 - un operatore del nostro Customer Care risponderà e reindirizzerà la chiamata al Responsabile per la Protezione dei Dati;
- Posta tradizionale: FCA Bank S.p.A., C.so Giovanni Agnelli 200 - 10135 Torino, indicando "All'attenzione del Responsabile della Protezione dei Dati".

G) DIRITTI ESERCITABILI

In relazione ai trattamenti dei dati personali sopra elencati lei potrà richiedere:

- la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che la riguardano e in tal caso di ottenere l'accesso ai dati personali nonché l'origine di tali dati, le finalità, le modalità del trattamento e le logiche applicate in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- l'aggiornamento, l'integrazione, la rettifica, la cancellazione o la trasformazione in forma anonima dei dati personali che la riguardano;
- di limitare o di opporsi al trattamento dei dati personali che la riguardano;
- di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali che la riguardano o la trasmissione degli stessi ad altro titolare del trattamento (cd. diritto alla portabilità);
- l'attestazione che le operazioni richieste siano state portate a conoscenza di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi.

Lei ha facoltà di esercitare i suoi diritti contattando il Customer Care di FCA Bank S.p.A. ai seguenti recapiti:

- Telefono: 800.964.640;
- Fax: 011/3797170;
- Email: fcabank.reclami@fcagroup.com;
- Pec: fcabank.reclami@pec.fcagroup.com;
- Posta tradizionale: Ufficio Reclami - FCA Bank S.p.A., C.so Giovanni Agnelli 200 - 10135 Torino.

Il Titolare del trattamento fornisce riscontro alle sue richieste entro 30 (trenta) giorni dal loro ricevimento salvo proroga di 60 (sessanta) giorni i tenuto conto della loro complessità e del loro numero; decorsi i termini sopra indicati lei ha diritto di presentare reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali nelle forme e nei modi previsti dalla legislazione vigente.

DEFINIZIONI
Art. 1 del D.lgs. 231/2007

cliente: il soggetto che instaura rapporti continuativi, compie operazioni ovvero richiede o ottiene una prestazione professionale a seguito del conferimento di un incarico

esecutore: il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente

titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita

persone politicamente esposte (PEPs): le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
 - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
 - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
 - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
 - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
 - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

OBBLIGHI DEL CLIENTE
Art. 22 del D.Lgs. 231/2007

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

OBBLIGO DI ASTENSIONE
Art. 42 del D.Lgs. 231/2007

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.

SANZIONI PENALI
Art. 55, co. 3 del D.Lgs. 231/2007

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.