

**PRIVACY E TRASPARENZA BANCARIA**
**I) INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Gentile Cliente/Garante,

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.

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 concederLe il finanziamento richiesto, 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 concesso il finanziamento. 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 altro 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 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 effettuati con ritardo e/o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

La informeremo preventivamente per iscritto in caso di insolvenza. Ove lo richieda, potrà essere informato della prima segnalazione a sofferenza attraverso l'uso di mezzi elettronici o telematici, quali ad esempio mail o sms, che consentano il tempestivo e sicuro recapito dell'informazione.

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.
- ASSILEA: gestore di informazioni creditizie di tipo positivo e negativo a cui partecipano società finanziarie e di leasing.

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.
- ASSILEA: Piazzale Ezio Tarantelli, 100 - 00144 ROMA - Tel. 06 9970361 - Fax 06 45440739.

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:

|   |   |
|---|---|
| <b>richieste di finanziamento</b>   | <b>6 (sei) mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 (un) mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa  |
| <b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>  | <b>12 (dodici) mesi</b> dalla regolarizzazione  |
| <b>ritardi superiori sanati anche su transazione</b>  | <b>24 (ventiquattro) mesi</b> dalla regolarizzazione  |
| <b>eventi negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non <b>sanati</b>      | <b>36 (trentasei) mesi</b> 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) |
| <b>rapporti</b> che si sono svolti <b>positivamente</b> (senza ritardi o altri eventi negativi) | <b>36 (trentasei) mesi</b> 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 raccolti in fase di richiesta del finanziamento, di sottoscrizione del contratto, nonché quelli eventualmente raccolti nell'ambito del processo di approvazione della richiesta del finanziamento, ovvero raccolti nel corso del rapporto contrattuale con FCA Bank S.p.A., saranno trattati per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela per l'esecuzione del rapporto pre-contrattuale e/o contrattuale, nonché di adempimento ad obblighi normativi, regolamentari, imposti da Autorità a ciò legittimate dalla legge, da Organi di Vigilanza e Controllo.

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 ammi-

nistrative 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 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, nonché al Suo concessionario di riferimento e/o alla casa costruttrice - 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;
- il 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 pubblicistico (es. UIF, Banca d'Italia, CON-SAP 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 G) - Lei potrà contattare il Responsabile della Protezione dei Dati tramite i seguenti dati di contatto:

- Email: [fcabank-italia-dataprotectionofficer@fcagroup.com](mailto:fcabank-italia-dataprotectionofficer@fcagroup.com);
- Telefono: per il prodotto Rateale Tel. 011.4488.203 - per il prodotto Leasing Tel. 011.4488.215 - 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: per il prodotto Rateale Tel. 011.4488.203 - per il prodotto Leasing Tel. 011.4488.215;
- Fax: 011/3797170;
- Email: [fcabank.reclami@fcagroup.com](mailto:fcabank.reclami@fcagroup.com);
- Pec: [fcabank.reclami@pec.fcagroup.com](mailto: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.

## II) COMUNICAZIONE E SERVIZI LEGATI ALL'UTILIZZO DEL CANALE WEB E POSTA ELETTRONICA

- 1) Il Cliente ha facoltà di consultare o di acquisire su supporto durevole la situazione contabile del finanziamento, chiamando il Call Center o collegandosi al sito internet della Società (di seguito il "Sito"); a tal fine il Cliente riceverà un codice segreto per l'accesso al Sito.
- 2) Sul Sito la Società potrà mettere a disposizione del Cliente le comunicazioni relative allo svolgimento del rapporto contrattuale ed alle condizioni allo stesso applicate oltre ad altre comunicazioni di servizio o commerciali, consentendo il salvataggio delle stesse su supporto durevole. La Società comunicherà al Cliente, anche tramite tecniche di comunicazione a distanza (quali ad esempio la posta elettronica) la disponibilità sul Sito delle predette comunicazioni.
- 3) L'utilizzo del Sito e dei servizi in esso contenuti e descritti (di seguito "i Servizi") è consentito al Cliente tutti i giorni dell'anno nell'arco delle intere 24 ore. I Servizi e le relative operazioni (ivi inclusa l'esecuzione delle disposizioni impartite dal Cliente) possono essere sospesi o interrotti, senza che la Società possa essere ritenuta responsabile degli eventuali danni causati al Cliente, se la sospensione o l'interruzione derivino da cause non imputabili alla Società, ivi incluse, a titolo solo esemplificativo, quelle dovute a problemi tecnici, a difficoltà od impossibilità di comunicazioni, a interruzioni nell'erogazione dell'energia elettrica, a scioperi (anche del personale della Società), a fatti di terzi, e, in genere, ad ogni impedimento od ostacolo che non possa essere superato con la diligenza richiesta ai sensi del comma 2 dell'art.1176 cod. civ.
- 4) In caso di scelta da parte del Cliente di aderire al processo digitale, tutte le comunicazioni inerenti il rapporto contrattuale saranno gestite tra la Società e il Cliente medesimo esclusivamente attraverso lo strumento della posta elettronica certificata (di seguito "PEC"), il cui indirizzo mail verrà inviato al Cliente con separata corrispondenza in un momento successivo alla sottoscrizione della richiesta di finanziamento e/o di leasing.

**CLIENTE** - Il/la sottoscritto/a (nome e cognome) \_\_\_\_\_

(I) dichiara di aver ricevuto l'Informativa sul trattamento dei dati di cui al punto I) del presente modulo e autorizza il relativo trattamento per le finalità ivi indicate.

Con riferimento alla suddetta Informativa, FCA Bank S.p.A. Le richiede i seguenti consensi:

### VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

Per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati per poter valutare il rischio creditizio, nonché la Sua affidabilità. Alcune informazioni potranno essere comunicate a grandi banche dati e ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei si rivolgerà potranno sapere se Lei ha presentato a noi 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.

Accetta  Non accetta

**che FCA Bank S.p.A. comunichi le regolarità di pagamento ai sistemi di informazione creditizia.**

### PROMOZIONE E MARKETING

Con riferimento al paragrafo C) 1), 2) e 3) dell'Informativa e sulla base delle finalità ivi indicate, Lei potrà prestare i seguenti consensi:

Accetta  Non accetta

**di ricevere le promozioni riguardanti le varie tipologie di prodotti di FCA Bank S.p.A.**

Tale trattamento include attività di marketing tradizionale e non convenzionale, telemarketing, informazione commerciale, invio di materiale pubblicitario ovvero il compimento di ricerche di mercato e si riferisce ad ogni prodotto già attivo al momento della sottoscrizione o attivato in futuro per le finalità di marketing di cui al paragrafo C) sub 1).

Accetta  Non accetta

**di 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 a Lei affini in base alle analisi precedentemente svolte per le finalità di marketing di cui al paragrafo C) sub 2).

Accetta  Non accetta

**di ricevere promozioni commerciali relative a prodotti e servizi offerti da altre società.**

Tale trattamento include la comunicazione dei dati personali a partner di FCA Bank - tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo, soggetti terzi e/o altre società del Gruppo FCA Bank, del Gruppo FCA e del Gruppo Crédit Agricole nonché al Suo concessionario di riferimento e/o alla casa costruttrice - per finalità di marketing tradizionale e non convenzionale, telemarketing, informazione commerciale, invio di materiale pubblicitario ovvero il compimento di ricerche di mercato per quanto riguarda prodotti di soggetti terzi per le finalità di cui al paragrafo C) sub 3).

Data \_\_\_\_\_ Firma del Cliente (firma leggibile per esteso) \_\_\_\_\_

### DICHIARAZIONI FINALI

(II) dichiara di approvare e accettare specificamente le condizioni di utilizzo del proprio indirizzo di posta elettronica (se indicato nel contratto di finanziamento) per l'invio delle comunicazioni e la messa a disposizione dei suddetti Servizi da parte della Società;

(III) dichiara infine di:

- aver ricevuto in data odierna copia del documento "Informazioni Europee di base sul Credito ai consumatori" (SECCI) o del Foglio Informativo,
- aver preso visione del documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM), scaricabile anche dall'indirizzo internet di cui al punto c.,
- aver preso atto che al seguente indirizzo internet: "www.fcabank.it" alla sezione "Trasparenza" può scaricare, a sua cura, le Guide sull'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) e la Guida Pratica - Il credito ai consumatori in parole semplici".

Data \_\_\_\_\_ Firma del Cliente (firma leggibile per esteso) \_\_\_\_\_

### OPZIONE PROCESSO DIGITALE

Con riferimento al punto 4) della sezione II del presente modulo, il Cliente dichiara e si impegna ad utilizzare la PEC per la ricezione di tutte le comunicazioni inerenti il rapporto contrattuale con la Società.

Data \_\_\_\_\_ Firma del Cliente (firma leggibile per esteso) \_\_\_\_\_