

INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

PREMESSA

Realis Capital Finance S.p.A. (di seguito anche Realis C.F.) attribuisce la massima importanza alla tutela dei dati personali dei propri Clienti e di tutti i soggetti con i quali intrattiene rapporti, impegnandosi a trattarli nel pieno rispetto dei principi di liceità, correttezza, trasparenza, riservatezza e sicurezza.

La presente Informativa descrive:

- le categorie di dati personali trattati;
- le fonti da cui tali dati provengono;
- le finalità e le basi giuridiche del trattamento;
- le modalità di trattamento, i destinatari dei dati e i tempi di conservazione;
- i diritti riconosciuti agli interessati ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito "GDPR").

Realis Capital Finance S.p.A. rimane a disposizione per fornire ogni chiarimento necessario e per garantire una protezione puntuale e rigorosa dei dati personali.

AMBITO DI APPLICAZIONE

La presente informativa è rivolta:

- ai Clienti che hanno già instaurato un rapporto contrattuale con Realis Capital Finance S.p.A. o che intendono instaurarlo;
- ai soggetti che, a vario titolo, sono collegati ai Clienti o ai loro garanti (quali, a titolo esemplificativo, legali rappresentanti, amministratori, soci, titolari effettivi, procuratori, delegati o firmatari);
- ai soggetti che rilasciano garanzie personali (fideiussori, avallanti, coobbligati);
- a coloro i cui dati siano stati forniti dai soggetti appartenenti alle categorie di cui sopra nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

L'informativa riguarda persone fisiche, ditte individuali e liberi professionisti.

Eventuali aggiornamenti o integrazioni resi necessari da modifiche normative o organizzative saranno pubblicati nella sezione "Privacy" del sito www.realiscf.it

DEFINIZIONI

Ai sensi del GDPR, per "**dato personale**" si intende "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Per "**interessato**" si intende "una persona fisica identificata o identificabile".

Per "**trattamento**" si intende "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione."

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Realis Capital Finance S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità delle anzidette "operazioni" che coinvolgano dati personali, garantendone la riservatezza e tutelando appieno i diritti degli interessati.

CATEGORIE DI DATI PERSONALI TRATTATI

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

- a. dati identificativi e anagrafici**, quali nome e cognome, denominazione, codice fiscale, partita IVA, data e luogo di nascita, indirizzo di residenza/domicilio, domicilio fiscale, indirizzo di corrispondenza, nazionalità e dati relativi ai documenti identificativi;
- b. dati relativi all'immagine**, quale la fotografia presente sul documento identificativo;
- c. dati di contatto**, quali numero di telefono fisso e cellulare, indirizzo e-mail e P.E.C.;
- d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, quali stato civile e composizione del nucleo familiare;
- e. dati finanziari**, economici, patrimoniali, creditizi;
- f. dati inerenti ai rapporti contrattuali con Realis C.F.**, quali i dati transazionali, la filiale di riferimento, la classificazione secondo la direttiva europea MIFID e il rating creditizio;
- g. dati giudiziari** relativi a condanne penali e a reati o a misure di sicurezza.

PROVENIENZA DEI DATI E MODALITÀ DI TRATTAMENTO

I dati possono essere raccolti direttamente presso l'interessato o indirettamente presso soggetti terzi e fonti accessibili al pubblico (quali ad esempio la Camera di Commercio e gli Albi Professionali), nel rispetto della normativa vigente.

Il trattamento dei dati può avvenire mediante strumenti manuali, informatici e telematici (inclusi sistemi di intelligenza artificiale) che ne garantiscano la sicurezza e la riservatezza.

Ove necessario, i dati personali possono essere oggetto di attività di profilazione, nel rispetto delle disposizioni del GDPR. Tali attività possono fondarsi, a seconda della finalità perseguita, sull'adempimento di obblighi di legge (art. 6, comma 1, lett. c) del GDPR), sull'esecuzione del contratto o di misure precontrattuali (art. 6, comma 1, lett. b) del GDPR) ovvero sul legittimo interesse del Titolare (art. 6, comma 1, lett. f) del GDPR), e vengono svolte nel rispetto dei criteri dettati dalla normativa di riferimento.

Qualora tali attività comportino processi decisionali automatizzati ai sensi dell'art. 22 del GDPR, verrà prestata specifica informativa in tal senso. Il consenso esplicito dell'interessato verrà acquisito ove la decisione automatizzata non sia necessaria alla conclusione o all'esecuzione di un contratto ovvero non sia autorizzata dalla legge. In ogni caso, è garantito il diritto dell'interessato di ottenere l'intervento umano, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.

Può essere effettuata attività di classificazione o, ove necessario, di profilazione basata su un legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, comma 1, lett. f) GDPR per finalità prodromiche all'esecuzione di operazioni societarie o strategiche, quali ad esempio fusioni, scissioni, cessioni di rami d'azienda, di crediti o di rapporti giuridici.

FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei dati personali è lecito solo se e nella misura in cui si fonda su una base giuridica valida prevista dal GDPR.

I dati personali sono necessari a consentire l'istruttoria, la conclusione e l'esecuzione dei contratti, nonché per l'adempimento di obblighi di legge.

La mancata comunicazione dei dati personali comporterà l'impossibilità di instaurare o proseguire il rapporto contrattuale.

BASE GIURIDICA	FINALITÀ
<i>b) Esecuzione del contratto o di misure precontrattuali</i> (art. 6.1 lettera b) del GDPR)	Prestare i servizi richiesti e dare esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.
<i>c) Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	Adempiere a prescrizioni normative, come ad esempio in materia fiscale, antiriciclaggio, anticorruzione e ai fini di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento, così come per provvedere a comunicazioni nei confronti dell'ABF e Banca d'Italia.

Adempiere a disposizioni dell'Autorità, come ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e creditizi.
 Adempiere ad obblighi normativi connessi alla gestione di reclami dei clienti.
 In particolare, qualora gli adempimenti normativi richiedano attività di profilazione, queste vengono svolte nel rispetto dei criteri dettati dalla normativa applicabile.

*d) Legittimo interesse
 (art. 6.1 lettera f) del GDPR)*

Perseguire interessi legittimi di Realis C.F. o di terzi, purché tali interessi siano leciti, concreti e specifici e non compromettano i diritti o le libertà fondamentali degli interessati.

In particolare, Realis C.F. persegue i seguenti interessi legittimi:

- presidio della sicurezza fisica, intesa come sicurezza delle persone e del patrimonio aziendale, eventualmente anche attraverso l'acquisizione di immagini e video nell'ambito di sistemi di videosorveglianza;
- presidio della sicurezza dei sistemi IT e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla prevenzione delle frodi e di altri rischi (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) funzionali all'assolvimento di obblighi giuridici;
- esercizio e difesa di un diritto (compreso il diritto di credito), in qualsiasi sede;
- trasmissione di dati personali all'interno del gruppo societario a fini amministrativi interni, ivi inclusa la valutazione e il monitoraggio del rischio creditizio a livello di gruppo;
- trattamento di dati personali di soggetti terzi nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti dell'Intermediario finanziario, anche in fase precontrattuale;
- svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela (ad esempio assistenza alla clientela);
- gestione di operazioni societarie e strategiche, quali ad esempio fusioni, scissioni, cessioni di rami d'azienda, di crediti o di rapporti giuridici

VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO

In conformità alla normativa europea in materia di vigilanza prudenziale, Realis Capital Finance S.p.A. effettua valutazioni periodiche del rischio di credito, anche attraverso tecniche di profilazione, al fine di garantire la stabilità e l'adeguatezza patrimoniale della Società. Per una descrizione dettagliata delle modalità, delle finalità e delle basi giuridiche del trattamento dei dati personali nell'ambito della valutazione profilata del rischio creditizio, si rinvia all'apposita sezione della presente Informativa.

Per tale motivo, i dati personali della clientela vengono trattati con tecniche di **profilazione** che consentono di valutarne e tenerne aggiornato lo "stato di salute finanziaria", calcolando le rate di rimborso massime sostenibili (affordability e sensitivity) e il punteggio di rischio (rating) in base alle informazioni in possesso di Realis C.F.

DESTINATARI DEI DATI

Nei limiti delle finalità e nel rispetto delle basi giuridiche previste dal GDPR, i dati personali possono essere comunicati a soggetti terzi pubblici o privati e così nello specifico:

- a) le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- b) i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quali:
 - la Centrale Rischi presso Banca d'Italia;
 - il Sistema pubblico di prevenzione amministrativa delle frodi nel settore del credito al consumo con specifico riferimento al furto di identità (SCIPAFI);

- l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- c) soggetti che operano quali **intermediari e agenti di Realis C.F.**;
- d) soggetti che operano **nei seguenti settori**:
- servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
 - sistemi e circuiti di pagamento;
 - rilevazione rischi finanziari a scopo di prevenzione e controllo del rischio di insolvenza;
 - recupero e gestione di beni e di crediti;
 - esattoria e tesoreria;
 - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
 - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
 - sicurezza informatica;
 - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
 - revisione contabile e consulenza in genere;
 - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
 - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
 - logistica;
 - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).

L'elenco puntuale dei destinatari dei dati personali è disponibile su richiesta.

TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI VERSO PAESI TERZI

Di norma il trattamento dei dati personali avviene all'interno dell'Unione Europea.

Qualora, **per motivi tecnici od operativi**, si rendesse necessario il trasferimento dei dati verso Paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali, tale trasferimento può avvenire solo in presenza di:

- una decisione di adeguatezza da parte della Commissione Europea o
- la presenza di garanzie adeguate ai sensi dell'art. 46 GDPR

TERMINE DI CONSERVAZIONE DEI DATI

Ai sensi della normativa vigente i dati personali della clientela vengono conservati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale o, qualora siano stati raccolti in virtù di una operazione occasionale, a decorrere dalla data stessa dell'operazione, salvi ulteriori obblighi di legge o esigenza di tutela dei diritti.

DATI DI CONTATTO

Gli interessati possono contattare Realis C.F. ai seguenti recapiti:

- Titolare del trattamento: Realis Capital Finance S.p.A.
- Sede legale: Via Autostrada 32 – 24126 Bergamo (BG)
- privacy@realiscf.it

RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Realis C.F. ha provveduto a nominare un "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) così come previsto dal GDPR.

Gli interessati possono rivolgersi al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei propri dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: dpo@realiscf.it

DIRITTI DEGLI INTERESSATI

Il GDPR riconosce i seguenti diritti agli interessati:

Accesso (art. 15 GDPR): gli interessati possono ottenere la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che li riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.
Rettifica (art. 16 GDPR): gli interessati possono ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che li riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.
Cancellazione (art. 17 GDPR): gli interessati possono ottenere la cancellazione dei dati personali che li riguardano, ad esempio, qualora abbiano esercitato il diritto di opporsi al trattamento, qualora i dati non siano più necessari alle finalità per le quali sono stati trattati o qualora siano stati trattati illecitamente.
Limitazione (art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui gli interessati possono ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che li riguardano.
Portabilità (art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui gli interessati possono ricevere i dati personali che li riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico.
Opposizione (art. 21 GDPR): gli interessati possono opporsi ai trattamenti effettuati per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse. In tali casi il trattamento verrà interrotto, salvi motivi cogenti di interesse pubblico o l'esercizio di un diritto in sede giudiziaria.
Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione (art. 22 GDPR): di norma Realis C.F. non assume decisioni basate unicamente su un trattamento automatizzato dei dati personali e comunque solo qualora tali decisioni siano necessarie alla conclusione o all'esecuzione di un contratto, si basino sul consenso esplicito dell'interessato oppure siano autorizzate dalla legge. Salvo qualora la decisione sia autorizzata dalla legge, agli interessati è garantito il diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.
Reclamo (art. 77 GDPR): qualora ritengano che il trattamento dei propri dati stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, gli interessati possono proporre reclamo all'autorità garante per la protezione dei dati personali competente.

Gli interessati possono esercitare gratuitamente i propri diritti trasmettendo una comunicazione ai contatti forniti sopra.

In caso di richieste manifestamente infondate o eccessive da parte degli interessati, in particolare per il loro carattere ripetitivo, Realis C.F. può addebitare un contributo spese oppure rifiutarsi di soddisfare le richieste.

VALUTAZIONE PROFILATA DEL RISCHIO CREDITIZIO

La normativa europea in materia di vigilanza prudenziale impone agli intermediari di effettuare e aggiornare costantemente una valutazione interna del rischio creditizio al fine di garantire la propria stabilità e adeguatezza patrimoniale anche a livello di gruppo.¹

A tal fine, per la misurazione interna del rischio creditizio, sono stati sviluppati specifici modelli che si fondano, tra l'altro, sull'analisi della movimentazione dei conti correnti nell'arco temporale di dodici mesi.

In particolare, vengono analizzati i dati forniti direttamente dall'interessato ovvero desumibili dalla documentazione fiscale, dal bilancio e da ulteriore documentazione eventualmente richiesta nel corso dell'istruttoria.

L'analisi complessiva di tali informazioni consente una valutazione più accurata del rischio creditizio, rappresentata mediante indicatori sintetici (quali, a titolo esemplificativo, il c.d. rating, l'affordability e la sensitivity), articolati in specifiche classi di rischio.

I dati personali trattati nell'ambito delle attività di profilazione sono utilizzati esclusivamente per il perseguimento delle seguenti finalità, ciascuna fondata sulla relativa base giuridica:

- orientare il Cliente nella individuazione della soluzione finanziaria più adeguata alle proprie esigenze, nel rispetto delle Linee Guida dell'Autorità Bancaria Europea (EBA) in materia di concessione e monitoraggio del credito (base giuridica: adempimento di obblighi di legge ai sensi dell'art. 6, comma 1, lett. c) del GDPR);
- valutare il merito creditizio nell'ambito dell'istruttoria relativa a una richiesta di affidamento; il trattamento dei dati personali è, in tal caso, necessario al fine di fornire riscontro alla richiesta presentata (base giuridica: esecuzione del contratto o di misure precontrattuali ai sensi dell'art. 6, comma 1, lett. b) del GDPR);
- con riferimento ai dati provenienti da sistemi di informazioni creditizie gestiti da soggetti privati (c.d. SIC), perseguire il legittimo interesse del Titolare connesso alla corretta misurazione del rischio creditizio e alla valutazione dell'affidabilità e della puntualità nei pagamenti (base giuridica: legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, comma 1, lett. f) del GDPR).

Il trattamento dei dati personali avviene nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali dell'interessato. Ove il trattamento comporti decisioni basate unicamente su un trattamento automatizzato ai sensi dell'art. 22 del GDPR, il consenso esplicito dell'interessato verrà acquisito qualora la decisione non sia necessaria alla conclusione o all'esecuzione di un contratto ovvero non sia autorizzata dalla legge. In ogni caso, è garantito il diritto dell'interessato di ottenere l'intervento umano, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione, nonché di opporsi alla profilazione ai sensi dell'art. 21, comma 1, del GDPR.

Qualora i dati già disponibili, inclusi quelli eventualmente presenti presso altre società del Gruppo — la cui condivisione avviene sulla base del legittimo interesse del Titolare ai sensi dell'art. 6, comma 1, lett. f) del GDPR, nell'ambito della trasmissione infragruppo a fini di valutazione e monitoraggio del rischio creditizio — non risultassero sufficienti, potranno essere richieste ulteriori informazioni. Resta in ogni caso ferma la facoltà dell'interessato di decidere se comunicare o meno i dati relativi ai rapporti di conto intrattenuti presso ulteriori istituti bancari.

¹ Regolamento (UE) n. 575/2013 ("Capital Requirements Regulation"- CRR), Direttiva 2013/36/UE del 26 giugno 2013 ("Capital Requirements Directive" - CRD IV), orientamenti adottati dalla Commissione Europea, dall'Autorità Bancaria Europea e relative norme di attuazione emanate da Banca d'Italia