

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELLA RISCHIOSITA' DEL CLIENTE

La presente dichiarazione è resa ai sensi di quanto disposto dall'art. 22 del D. Lgs. n. 231/2007, concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, ed ha lo scopo di fornire le informazioni necessarie per l'adeguata verifica della clientela come previsto al Titolo II Capo I Sezione I del medesimo Decreto.

A. DATI IDENTIFICATIVI DELL'INTESTATARIO DEL RAPPORTO O TITOLARE DELL'OPERAZIONE ("CLIENTE")

Denominazione/Ragione Sociale				
Sede legale	Indirizzo		N. civico:	
	Comune		Provincia:	
	Stato Estero		CAP:	
Codice Fiscale				
Partiva IVA				
Codice REA¹				
Codice ATECO²				

Se il cliente è un'organizzazione non profit, indicare la classi di beneficiari cui si rivolgono le attività svolte (es. disabili, vittime di catastrofi naturali):

Classe di beneficiari	
------------------------------	--

A.1 DATI IDENTIFICATIVI DEL RAPPRESENTANTE LEGALE

Cognome:				
Nome:				
Codice Fiscale:				
Data di nascita:				
Comune di nascita:		Stato di nascita:		
Ruolo ricoperto:				
Indirizzo di residenza:		N. civico:		CAP:
Comune di residenza				
Stato di residenza:				
Documento Identificativo	Tipo		n°	

¹ Repertorio Economico Amministrativo

² Attività economica secondo la codifica Ateco 2007 predisposta dall'Istat al 3° livello di dettaglio (gruppi)

	Autorità e località rilascio			
	Data rilascio		Scadenza	
Persona Politicamente Esposta (cfr. definizioni nota 1)	<input type="checkbox"/> Si		<input type="checkbox"/> No	
Carica rivestita				

B. DATI IDENTIFICATIVI DELL'ESECUTORE IN NOME E PER CONTO DEL CLIENTE

Quando il Cliente è un soggetto diverso da persona fisica, l'esecutore è la persona fisica delegata ad operare in nome e per conto del Cliente nel rapporto con SACE SRV S.r.l. (di seguito anche "SACE SRV") o alla quale siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del Cliente nel rapporto con SACE SRV.

Se l'esecutore si identifica con il rappresentante legale indicato alla sezione A.1, la presente sezione B non deve essere compilata.

B.1 Dati identificativi dell'esecutore

Atto da cui deriva il potere di rappresentanza dell'esecutore	<input type="checkbox"/> Atto costitutivo	<input type="checkbox"/> Delibera di nomina
	<input type="checkbox"/> Statuto	<input type="checkbox"/> Procura
	<input type="checkbox"/> Altro (specificare)	

Cognome:				
Nome:				
Codice Fiscale:				
Data di nascita:				
Comune di nascita:		Stato di nascita:		
Ruolo Ricoperto:				
Indirizzo di residenza:		N. civico		CAP:
Comune di residenza:				
Stato di residenza:				
Documento Identificativo	Tipo		n°	
	Autorità e località rilascio			
	Data rilascio		Scadenza	
Persona Politicamente Esposta(cfr. definizioni nota 1)	<input type="checkbox"/> Si		<input type="checkbox"/> No	
Carica rivestita				

C. DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO (CFR. DEFINIZIONI NOTA 2)

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

Nel presente modulo, è possibile indicare fino a tre titolari effettivi e per ciascuno di essi dovrà essere indicato alternativamente uno tra i seguenti criteri per la determinazione della titolarità effettiva.

Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi da persona fisica

1. Persona fisica che detiene una partecipazione superiore al 25% del capitale del Cliente (i.e. proprietà diretta) o una partecipazione superiore al 25% del capitale sociale del Cliente posseduta tramite società controllate, società fiduciarie o per interposta persona (i.e. proprietà indiretta).
2. Persona fisica cui è attribuibile il controllo del Cliente in forza:
 - a. del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
 - b. del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
 - c. dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante.
3. Persona fisica titolare di poteri di amministrazione o direzione del Cliente.
4. Se il Cliente è un'associazione o una fondazione, persona fisica:
 - a. fondatore;
 - b. beneficiario, quando individuato o facilmente individuabile;
 - c. titolare di funzione di direzione e amministrazione.

Se il soggetto di cui alla sezione A) è una fondazione o un trust i cui futuri beneficiari non risultano ancora determinati, indicare la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce la fondazione o il trust.

Categoria di persone:

Numero Titolari Effettivi:	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
-----------------------------------	--

C.1 Dati identificativi del titolare effettivo

<u>Titolare Effettivo n. 1</u>			
Cognome:		Nome:	
Codice Fiscale:		Data di nascita:	
Comune di nascita:		Stato di nascita:	
Cittadinanza:			
Indirizzo di residenza:		N. civico	CAP:
Comune di residenza:			
Stato di residenza:			
Persona Politicamente Esposta (cfr. definizioni nota 1)	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	
Carica rivestita			
Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi da persona fisica			
1. <input type="checkbox"/>			

2.	a <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/> c <input type="checkbox"/>
3.	<input type="checkbox"/> Specificare ruolo ricoperto
4.	a <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/> c <input type="checkbox"/> Specificare ruolo ricoperto

C.2 Dati identificativi del titolare effettivo

Titolare Effettivo n. 2			
Cognome:		Nome:	
Codice Fiscale:		Data di nascita:	
Comune di nascita:		Stato di nascita:	
Cittadinanza:			
Indirizzo di residenza:		N. civico	CAP:
Comune di residenza:			
Stato di residenza:			
Persona Politicamente Esposta(cfr. definizioni nota 1)	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	
Carica rivestita			
Criteria per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi da persona fisica			
1.	<input type="checkbox"/>		
2.	a <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/> c <input type="checkbox"/>		
3.	<input type="checkbox"/> Specificare ruolo ricoperto		
4.	a <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/> c <input type="checkbox"/> Specificare ruolo ricoperto		

C.3 Dati identificativi del titolare effettivo

Titolare Effettivo n. 3			
Cognome:		Nome:	
Codice Fiscale:		Data di nascita:	
Comune di nascita:		Stato di nascita:	
Cittadinanza:			
Indirizzo di residenza:		N. civico	CAP:
Comune di residenza:			
Stato di residenza:			
Persona Politicamente Esposta (cfr. definizioni nota 1)	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	
Carica rivestita			
Criteria per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi da persona fisica			
1.	<input type="checkbox"/>		
2.	a <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/> c <input type="checkbox"/>		

3. <input type="checkbox"/>	Specificare ruolo ricoperto
4. a <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/> c <input type="checkbox"/>	Specificare ruolo ricoperto

D. DICHIARAZIONE SU NATURA E SCOPO DEL RAPPORTO

In relazione alla natura ed allo scopo del rapporto che si intende instaurare o dell'operazione che si intende eseguire con SACE SRV, il Cliente dichiara quanto segue:

Natura:	<input type="checkbox"/> Credito <input type="checkbox"/> Altro
Scopo:	<input type="checkbox"/> Mandato per la gestione del recupero crediti <input type="checkbox"/> Altro (<i>Specificare</i>)
Canale di entrata in relazione	<input type="checkbox"/> Diretto <input type="checkbox"/> Reti terze <input type="checkbox"/> A distanza (indiretto)

E. DICHIARAZIONE DELL'ESECUTORE AI SENSI DELL'ART. 22 DEL D.LGS. 231/2007

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede (Cfr. Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007), dichiara che i dati riprodotti nel presente modulo corrispondono al vero e dichiara inoltre di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto o dell'operazione.

Ai sensi dell'art. 42 del D. Lgs. 231/2007, il mancato rilascio delle informazioni richieste determina l'impossibilità per SACE SRV di eseguire l'operazione o di procedere all'apertura del rapporto continuativo. Il Cliente dichiara sotto la propria responsabilità che le informazioni riportate nel presente questionario sono aggiornate, esatte e veritiere. Il Cliente si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente a SACE SRV ogni variazione rilevante delle informazioni rilasciate.

Luogo e data

Firma dell'esecutore

Il Cliente prende atto che le informazioni raccolte con il presente questionario saranno integrate con altre informazioni (anagrafiche, professionali, etc.) già fornite a SACE SRV tramite altri moduli già sottoscritti, ai fini delle verifiche richieste dal D. Lgs. 231/2007.

Luogo e data

Firma dell'esecutore

INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D. LGS. N. 231 DEL 21 NOVEMBRE 2007

Art. 22 del D. Lgs. 231/2007: Obblighi del cliente

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.

Art. 55 comma 3 del D. Lgs. 231/2007: Sanzioni penali

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 e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.



F. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO EUROPEO 2016/679 (GDPR)

I dati personali raccolti tramite il presente questionario sono necessari per l'acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione del contratto, ovvero per dare corso alle operazioni disposte dal Cliente. Tali dati devono essere forniti dal Cliente per obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio italiana e comunitaria. In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali, avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente connesse alle finalità stesse e comunque in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. Nel caso di rifiuto al conferimento di tali dati, SACE SRV sarebbe impossibilitata a dare esecuzione al contratto ovvero a dare corso alle operazioni disposte dal Cliente e soggette alla predetta normativa.

I dati personali raccolti nonché le informazioni relative alle operazioni poste in essere, ove ritenute "sospette", potranno essere comunicati ad Autorità ed Organi di vigilanza e controllo.

Il Cliente dichiara di aver preso visione dell'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Europeo 2016/679 (GDPR) (allegata al presente questionario/set documentale consegnato al cliente) e di averne resi edotti eventuali altri terzi di cui fornisce i dati. Si ricorda che il trattamento dei dati personali derivante degli obblighi di legge, come nel caso presente, non necessita di consenso dell'interessato, così come previsto dall'art. 6 del Regolamento Europeo 2016/679 (GDPR).

Per accettazione e conferma dei dati raccolti:

Luogo e data

Firma

Eventuali osservazioni a cura del soggetto che raccoglie i dati

.....
.....
.....

Luogo e data

Firma

DEFINIZIONI

(1) Persone Politicamente Esposte (PEP)³

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:
 - a) 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;*
 - b) deputato, senatore, *parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;*
 - c) membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - d) giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte di Conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - e) membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - f) ambasciatore, *incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;*
 - g) 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;*
 - h) *direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;*
 - i) 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:
 - a) le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
 - b) 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.

³ Ai sensi del Glossario, lettera dd) del Decreto Legislativo n. 231 del 21 novembre 2007 di attuazione della DIRETTIVA (UE) 2015/849 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO del 20 maggio 2015 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo, che modifica il regolamento (UE) n. 648/2012 del Parlamento europeo e del Consiglio e che abroga la direttiva 2005/60/CE del Parlamento europeo e del Consiglio e la direttiva 2006/70/CE della Commissione.

(2) Titolare effettivo

Art. 3 comma 6, DIRETTIVA (UE) 2015/849 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO del 20 maggio 2015 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo

La persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il cliente e/o le persone fisiche per conto delle quali è realizzata un'operazione o un'attività e che comprende almeno:

a) in caso di società:

- i. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il soggetto giuridico attraverso il possesso, diretto o indiretto, di una percentuale sufficiente di azioni o diritti di voto o altra partecipazione in detta entità, anche tramite azioni al portatore, o attraverso il controllo con altri mezzi, ad eccezione di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformemente al diritto dell'Unione o a standard internazionali equivalenti che garantiscono una trasparenza adeguata delle informazioni sugli assetti proprietari. Una percentuale di azioni pari al 25 % più una quota o altra partecipazione superiore al 25 % del capitale di un cliente detenuta da una persona fisica costituisce indicazione di proprietà diretta. Una percentuale di azioni del 25 % più una quota o altra partecipazione superiore al 25 % del capitale di un cliente, detenuta da una società, controllata da una o più persone fisiche, ovvero da più società, controllate dalla stessa persona fisica, costituisce indicazione di proprietà indiretta. È fatto salvo il diritto degli Stati membri di prevedere che una percentuale inferiore possa costituire indicazione di proprietà o di controllo. Il controllo attraverso altri mezzi può essere determinato, tra l'altro, in base ai criteri di cui all'articolo 22, paragrafi da 1 a 5, della direttiva 2013/34/UE del Parlamento europeo e del Consiglio (3); la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;
- ii. se, dopo aver esperito tutti i mezzi possibili e purché non vi siano motivi di sospetto, non è individuata alcuna persona secondo i criteri di cui al punto i), o, in caso di dubbio circa il fatto che la persona o le persone individuate sia o siano i titolari effettivi, la persona fisica o le persone fisiche che occupano una posizione dirigenziale di alto livello, i soggetti obbligati conservano le registrazioni delle decisioni adottate al fine di identificare la titolarità effettiva ai sensi del punto i) e del presente punto;

b) in caso di trust:

- i. il costituente;
- ii. il o i «trustee»;
- iii. il guardiano, se esiste;
- iv. i beneficiari ovvero, se le persone che beneficiano dell'istituto giuridico o dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituito o agisce l'istituto giuridico o il soggetto giuridico; v) qualunque altra persona fisica che esercita in ultima istanza il controllo sul trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi;

c) in caso di soggetti giuridici quali le fondazioni e istituti giuridici analoghi ai trust, la persona o le persone fisiche che detengono posizioni equivalenti o analoghe a quelle di cui alla lettera b).

ALLEGATO 1

Informativa per la clientela

1. Titolare del trattamento

Ai sensi del Regolamento Europeo 2016/679 (di seguito GDPR), SACE SRV S.r.l. (di seguito, SACE SRV), con sede in Roma, piazza Poli n. 42 (00187), tratta i suoi dati personali in qualità di "Titolare" del trattamento nel rispetto delle disposizioni di legge e informandola circa l'utilizzo dei suddetti dati personali.

Il Responsabile per la Protezione dei Dati Personali (RPD) è contattabile scrivendo all'indirizzo mail privacy@sacesrv.it.

2. Fonti e Tipologia di dati trattati

La informiamo che, anche in base ad apposita autorizzazione prefettizia (ai sensi dell'art. 134 del Testo Unico delle Leggi di Pubblica Sicurezza), SACE SRV raccoglie e tratta sia dati personali forniti direttamente dagli interessati, che alcuni dati personali provenienti da pubblici registri, elenchi ed archivi o contenuti in atti o documenti conoscibili da chiunque (tenuti, ad es., da Camere di Commercio o presso l'Agenzia delle Entrate) o comunque generalmente accessibili (in quanto ricavati, ad esempio, da elenchi categorici, notizie di stampa e siti internet consultabili da chiunque).

SACE SRV può acquisire sia informazioni che riguardano aspetti organizzativi, produttivi, industriali, commerciali, economici, finanziari, patrimoniali, amministrativi e contabili relativi all'attività esercitata da operatori economici (quali ad es. imprese individuali o familiari, piccoli imprenditori, professionisti, esponenti aziendali rilevanti, ecc.), sia dati riferiti a persone fisiche che non esercitano un'attività imprenditoriale o professionale (nelle informazioni commerciali sono ricompresi anche i dati relativi, ad es., a visure camerali, bilanci, protesti e procedure concorsuali, pregiudizievoli di conservatoria, dati ipocatastali, nonché eventuali dati giudiziari riportati nelle fonti pubbliche o generalmente accessibili da chiunque).

I dati personali in possesso di SACE SRV sono raccolti anche direttamente presso la clientela e anche attraverso l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza (quali il sito internet e i servizi web in esso contenuti), ovvero presso terzi come, ad esempio, Amministrazioni Pubbliche, Pubblici Registri, C.C.I.A.A., Banche dati di Società Private.

Nell'ipotesi in cui SACE SRV acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti e servizi, sarà fornita un'informativa all'atto della registrazione dei dati o, comunque, non oltre la prima eventuale comunicazione.

I dati trattati da SACE SRV possono includere informazioni personali (nome, cognome, data di nascita, indirizzo, immagine, sesso, stato civile, codice fiscale, ecc.) e informazioni di contatto. Inoltre, nell'adempimento di specifici obblighi relativi alla gestione del rapporto (quali ad esempio le comunicazioni obbligatorie alle Autorità), nonché in occasione di comunicazioni da parte del cliente, può accadere che SACE SRV tratti particolari categorie di dati ex art. 9 GDPR e i dati giudiziari ex art. 10 del GDPR.

Nei casi tassativamente previsti dal **Codice di deontologia e di buona condotta per il trattamento dei dati personali** effettuato a fini di informazione commerciale (approvato dal Garante per la protezione dei dati personali, con Deliberazione del 17/09/2015, n. 479, e pubblicato sulla G.U. n.238 del 13/10/2015), SACE SRV potrà trattare dati relativi a condanne penali e reati (art. 10 del Regolamento) provenienti da fonti pubbliche o, in determinate circostanze, anche da fonti generalmente accessibili.

3. Finalità e base giuridica del trattamento cui sono destinati i dati

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività di SACE SRV secondo le seguenti finalità.

- a) Finalità strettamente connesse e strumentali all'instaurazione ed alla gestione dei rapporti con la clientela (es.: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti da contratti conclusi con la clientela, etc.) ai sensi dell'art.

6 comma 1 lett. b) GDPR. Per le predette finalità i suoi dati personali saranno comunicati alle società del perimetro SACE e a terzi.

- b) Finalità derivanti da obblighi di legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e controllo (ai sensi dell'art. 6 comma 1 lett. c) GDPR;

Il conferimento dei dati personali per le finalità a) e b) sopra indicate è necessario per perfezionare, dare esecuzione o proseguire il rapporto contrattuale con SACE SRV;

- c) Finalità funzionali alle attività di marketing (invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato e comunicazione commerciale) e rilevazione di qualità anche attraverso tecniche di comunicazioni a distanza automatizzate (come email, sms, instant messaging) e tradizionali (come chiamate tramite operatore) di SACE SRV. Nel caso lei acconsenta i suoi dati personali potranno essere inoltre comunicati da SACE SRV alle società del perimetro SACE e a Cassa depositi e prestiti, che li tratteranno in qualità di autonomi Titolari, per proprie finalità di marketing e rilevazione di qualità anche attraverso tecniche di comunicazioni a distanza automatizzate (come email, sms, instant messaging) e tradizionali (come chiamate tramite operatore). Per le finalità di cui al presente punto il cliente ha facoltà di manifestare o no il consenso ai sensi dell'art. 6 comma 1 lett. a) GDPR.

Il conferimento dei dati per la finalità di cui al punto c) è facoltativo ed il relativo trattamento è sottoposto al presupposto legittimante del consenso. Il mancato consenso al trattamento non consentirà l'attività di promozione indicata, ma non pregiudicherà in alcun modo l'Interessato.

Vi informiamo inoltre che i dati sono trattati da SACE SRV, quale Titolare, per fornire ai terzi che li richiedono (i nostri clienti) servizi di informazione commerciale che servono per valutare le attività, solidità e capacità sul piano economico e commerciale di una persona e per svolgere verifiche nell'ambito di eventuali relazioni commerciali in corso o da instaurarsi (che, in assenza di corrette e complete informazioni, potrebbero restare precluse) ed alla tutela dei relativi diritti.

Le informazioni commerciali possono essere altresì richieste dai nostri clienti, anche in forma di liste (per settori o categorie), per attività di marketing, contatti telefonici e comunicazioni postali a scopi commerciali, promozionali e pubblicitari (nel rispetto dell'obbligo di informativa e del divieto posto dalla normativa vigente all'uso di sistemi automatizzati, quali e-mail, fax, messaggi telefonici preregistrati e SMS, in assenza di preventivo consenso degli interessati).

I dati personali acquisiti da SACE SRV possono essere inoltre fatti oggetto di ulteriori analisi od elaborazioni statistiche, sia in forma automatizzata che attraverso l'intervento di esperti, al fine di attribuire una valutazione o giudizio anche sintetico od in forma di punteggio sul grado di affidabilità, solvibilità o capacità sul piano economico e commerciale della impresa o persona interessata e/o sulla probabilità di insolvenza di un'impresa, tenendo conto, ad esempio, della sua complessiva situazione patrimoniale, economica e finanziaria, nonché dei pregressi ed attuali crediti e debiti, anche in riferimento a soggetti con responsabilità o cariche rilevanti.

4. 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 stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. La protezione è assicurata anche in presenza di strumenti innovativi introdotti da SACE SRV.

I dati sono raccolti prevalentemente mediante strumenti informatici e, a seguito di appositi controlli anche informatici diretti a garantire la loro congruità, completezza ed esattezza, sono registrati nelle banche dati elettroniche di SACE SRV ed aggiornati periodicamente.

Tali banche dati sono organizzate e gestite con le procedure informatizzate necessarie alla comunicazione ai nostri clienti, anche per via telematica, di documenti riportanti i dati estratti dalle fonti pubbliche e/o all'analisi, raffronto ed elaborazione di tali dati per la predisposizione di rapporti o dossier informativi a carattere economico o commerciale da fornire ai clienti che ne facciano richiesta.

5. Conservazione dei dati personali

I Suoi Dati Personali saranno conservati solo per il tempo necessario alle finalità per le quali vengono raccolti nel rispetto del principio di minimizzazione ex art. 5.1.c) GDPR e, con riferimento alle finalità promozionali e di marketing fino alla revoca del consenso al trattamento.

SACE SRV potrebbe conservare alcuni dati anche dopo la cessazione del rapporto in funzione del tempo necessario per la gestione di specifici adempimenti contrattuali o di legge nonché per finalità di natura amministrativa, fiscale e/o contributiva periodo di tempo imposto da leggi e da regolamenti in vigore, nonché per i tempi necessari a far valere eventuali diritti in giudizio.

In ogni caso, i dati vengono trattati oltre che nel rispetto della normativa vigente, secondo i canoni di riservatezza, connaturati allo svolgimento dell'attività, ai quali SACE SRV si è sempre ispirata.

Le informazioni provenienti da fonti pubbliche ed attinenti ad eventi negativi trattate nei termini di cui alla presente Informativa, come meglio dettagliati nel Codice Deontologico, sono conservate dalla nostra Società, ai fini dell'erogazione dei servizi di informazione commerciale, nel rispetto dei seguenti limiti temporali:

- le informazioni relative a fallimenti o procedure concorsuali, per un periodo di tempo non superiore a 10 anni dalla data di apertura della procedura del fallimento; decorso tale periodo, le predette informazioni potranno essere ulteriormente utilizzate dalla nostra Società, solo quando risultino presenti altre informazioni relative ad un successivo fallimento o risulti avviata una nuova procedura fallimentare o concorsuale riferita al soggetto censito o ad altro soggetto connesso, nel qual caso, il trattamento può protrarsi per un periodo massimo di 10 anni dalle loro rispettive aperture;
- le informazioni relative ad atti pregiudizievoli ed ipocatastali (ipoteche e pignoramenti) per un periodo di tempo non superiore a 10 anni dalla data della loro trascrizione o iscrizione, salva l'eventuale loro cancellazione prima di tale termine, nel qual caso verrà conservata per un periodo di 2 anni l'annotazione dell'avvenuta cancellazione.

Fatto salvo quanto appena indicato, i dati personali provenienti dalle fonti identificate al precedente paragrafo 1 possono essere conservati da parte di SACE SRV, ai fini dell'erogazione ai committenti dei servizi di informazione commerciale, per il periodo di tempo in cui rimangono conoscibili e/o pubblicati in tali fonti, conformemente a quanto previsto dalle rispettive normative di riferimento.

6. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

SACE SRV potrà comunicare i suoi dati personali a soggetti terzi, ivi incluse le società del perimetro SACE e a Cassa depositi e prestiti:

- Per le finalità di cui al paragrafo 3 lettera a) e b) senza necessità di acquisire il suo consenso. Ulteriori comunicazioni saranno possibili nei confronti di soggetti garanti, se pertinenti al rapporto di garanzia in essere. I suoi dati potranno essere inoltre comunicati nell'ambito delle società facenti parte del gruppo, per finalità amministrative e contabili, nonché a soggetti terzi in adempimento di obblighi legali.
- Per le finalità di marketing di cui al paragrafo 3 lettera c) qualora lei abbia prestato il suo consenso.

Tali soggetti opereranno in qualità di Titolari autonomi o saranno designati Responsabili del trattamento e sono essenzialmente ricompresi nelle seguenti categorie:

- a società controllate ai sensi dell'art. 2359 del c.c. per finalità amministrative e contabili;
- a società del perimetro SACE;
- a CDP e società del Gruppo Cassa depositi e prestiti;
- soggetti pubblici o privati che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza previsti da disposizioni di legge;
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi, ivi compresi i soggetti che intervengono nella gestione di sistemi di pagamento, esattorie e tesorerie;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo, ivi compreso il sito internet di SACE SRV, gli applicativi web e le reti di telecomunicazioni (tra cui la posta elettronica);

- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con la clientela;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione e conservazione, anche informatica, della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela;
- società di recupero crediti;
- persone, società, associazioni o studi professionali che prestino servizi o attività di assistenza e consulenza a SACE SRV, con particolare ma non esclusivo riferimento alle questioni in materia contabile, amministrativa, legale, tributaria e finanziaria;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da SACE SRV anche nell'interesse della clientela.

Tutti i dati personali raccolti e trattati da SACE SRV sono custoditi e protetti con idonee misure di riservatezza e sicurezza, anche nel caso di impiego di sistemi e reti di comunicazione elettronica, e possono essere conosciuti, al nostro interno, solo dagli addetti e collaboratori esterni responsabili od incaricati delle attività di raccolta, analisi, elaborazione e comunicazione degli stessi dati o di redazione dei rapporti informativi economici, nonché delle attività tecniche di assistenza e manutenzione dei nostri sistemi informativi.

I dati personali possono essere comunicati, anche con strumenti telematici, ai nostri clienti, stabiliti in Italia e all'estero, che ne facciano richiesta ed i quali agiranno in qualità di autonomi titolari del trattamento. I dati non sono in alcun caso oggetto di diffusione.

7. Trasferimento dei dati extra UE

Per quanto concerne l'eventuale trasferimento dei Dati verso Paesi Terzi, SACE SRV effettuerà il trattamento secondo le modalità consentite dalla legge vigente, quali consenso dell'interessato, adozione di Clausole Standard approvate dalla Commissione Europea, selezione di soggetti aderenti a programmi internazionali per la libera circolazione dei dati (es. EU-USA Privacy Shield) od operanti in Paesi considerati sicuri dalla Commissione Europea. Maggiori informazioni potranno essere acquisite previa esplicita richiesta, presso il Titolare/Responsabile per la Protezione dei Dati ai contatti indicati.

8. Diritti dell'interessato

La informiamo, infine, che gli artt. 15-22 GDPR conferiscono agli interessati la possibilità di esercitare specifici diritti; l'interessato può ottenere da SACE SRV: l'accesso, la rettifica, la cancellazione, la limitazione del trattamento, la revoca del consenso nonché la portabilità dei dati che lo riguardano. Si evidenzia che l'esercizio del diritto alla portabilità dei dati (art. 20 del GDPR) può soffrire limitazioni, nel caso in cui il trattamento da parte di SACE SRV riguardi dati raccolti direttamente presso l'interessato, avvenga attraverso mezzi automatizzati e sia finalizzato all'esecuzione di un contratto tra SACE SRV ed il medesimo interessato.

L'interessato ha inoltre diritto di opposizione al trattamento. Nel caso in cui venga esercitato il diritto di opposizione, SACE SRV si riserva la possibilità di non dare seguito all'istanza, e quindi di proseguire il trattamento, nel caso in cui sussistano motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sugli interessi, diritti e libertà dell'interessato.

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati con richiesta inviata via posta alla SACE SRV Srl, piazza Poli, n° 42, 00187 - Roma, all'attenzione del Responsabile della Protezione dei dati personali, ovvero a mezzo posta elettronica, telefax e PEC direttamente al suddetto Responsabile, ai recapiti forniti al punto 1.

L'interessato ha inoltre diritto a proporre reclamo innanzi all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.