

## MODULO PER L'ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE

(AI SENSI DEL DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007, N. 231)

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 del REGOLAMENTO EUROPEO 2016/679 (GDPR)

I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere agli obblighi di legge in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, necessario a fini dell'adempimento delle suddette finalità. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. Con la sottoscrizione del presente modulo l'interessato dichiara di aver preso visione della sezione "Informativa per i clienti" contenuta nel presente modulo.

**Ai fini della completezza delle informazioni di seguito richieste, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. Lgs. 231/07, si invita a prendere visione dell'informativa resa nel presente Modulo.**

### A. DATI IDENTIFICATIVI DEL CLIENTE

Denominazione:	<input type="text"/>
Codice fiscale:	<input type="text"/>
Forma giuridica:	<input type="text"/>
Settore economico:	<input type="text"/>

Società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato comunitario: SI  NO

Indirizzo sede legale

Indirizzo:	<input type="text"/>	N. civico:	<input type="text"/>	CAP:	<input type="text"/>
Comune:	<input type="text"/>	Stato estero:	<input type="text"/>		

Se il Cliente è un'organizzazione non profit, indicare la classe di beneficiari cui si rivolgono le attività svolte

Classe di beneficiari:

### B. DATI IDENTIFICATIVI DELL'ESECUTORE

L'Esecutore è 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 in relazione al rapporto con SACE SRV.

Fonte del potere di rappresentanza dell'esecutore:

- Rappresentante legale
- Atto costitutivo
- Statuto
- Delibera di nomina
- Procura
- Altro (specificare):

Ruolo ricoperto:



## Dati identificativi

Cognome:	<input type="text"/>	Nome:	<input type="text"/>
Codice fiscale:	<input type="text"/>	Data di nascita:	<input type="text"/>
Comune di nascita:	<input type="text"/>	Stato di nascita:	<input type="text"/>

## Indirizzo di residenza

Indirizzo:	<input type="text"/>	N. civico:	<input type="text"/>	CAP:	<input type="text"/>
Comune:	<input type="text"/>	Stato estero:	<input type="text"/>		

## Indirizzo di domicilio, ove diverso dalla residenza anagrafica

Indirizzo:	<input type="text"/>	N. civico:	<input type="text"/>	CAP:	<input type="text"/>
Comune:	<input type="text"/>	Stato estero:	<input type="text"/>		

## Estremi del documento di identificazione

Tipo documento:	<input type="text"/>	N. documento:	<input type="text"/>
Data rilascio:	<input type="text"/>	Data scadenza:	<input type="text"/>
Autorità e località di rilascio:	<input type="text"/>		

## C. DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO

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 o l'operazione è eseguita. Nel presente Modulo, è possibile indicare fino a tre titolari effettivi. In caso di presenza di ulteriori titolari effettivi, è opportuno replicare le seguenti sezioni.

**Per ciascuno dei titolari effettivi, va specificato il criterio utilizzato per la determinazione della titolarità effettiva tra quelli di seguito indicati:**

- Persona fisica che detiene la titolarità di:
  - una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente (proprietà diretta);
  - una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona (proprietà indiretta).
- Persona fisica cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del Cliente in forza:
  - del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
  - del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
  - dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
- Nel caso in cui il Cliente sia una persona giuridica privata diversa da una società di capitali (i.e. associazioni, fondazioni ed altre istituzioni private), anche se con sede all'estero, sono cumulativamente individuati come titolari effettivi:
  - i fondatori, ove in vita;
  - i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
  - i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.
- La persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente agli assetti organizzativi o statutari del cliente, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione del Cliente (c.d. criterio residuale).

5. Nel caso in cui il Cliente sia un *trust* espresso o un istituto giuridico affine, sono cumulativamente individuati come titolari effettivi:
- a) *il costituente o i costituenti;*
  - b) *il fiduciario o i fiduciari;*
  - c) *il guardiano o i guardiani ovvero altra persona per conto del fiduciario, ove esistente;*
  - d) *i beneficiari*
  - e) *le altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sull'istituto giuridico affine*
  - f) *qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust o nell'istituto giuridico affine attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi.*

### C.1 Dati identificativi del titolare effettivo

#### Dati identificativi

Cognome:  Nome:   
Codice fiscale:  Data di nascita:   
Comune di nascita:  Stato di nascita:

#### Indirizzo di residenza

Indirizzo:  N. civico:  CAP:   
Comune:  Stato estero:

#### Indirizzo di domicilio, ove diverso dalla residenza anagrafica

Indirizzo:  N. civico:  CAP:   
Comune:  Stato estero:

#### Estremi del documento di identificazione

Tipo documento:  N. documento:   
Data rilascio:  Data scadenza:   
Autorità e località di rilascio:

Persona Politicamente Esposta <sup>(1)</sup>  SI  NO

In caso di risposta affermativa, indicare la carica ricoperta e/o il legame con la Persona Politicamente Esposta:

#### Criterio per la determinazione della titolarità effettiva:

1. a)  b)
2. a)  b)  c)
3. a)  b)  c)
4.  Specificare il ruolo ricoperto:
5. a)  b)  c)  d)  e)  f)

## C.2 Dati identificativi del titolare effettivo

### Dati identificativi

Cognome:	<input type="text"/>	Nome:	<input type="text"/>
Codice fiscale:	<input type="text"/>	Data di nascita:	<input type="text"/>
Comune di nascita:	<input type="text"/>	Stato di nascita:	<input type="text"/>

### Indirizzo di residenza

Indirizzo:	<input type="text"/>	N. civico:	<input type="text"/>	CAP:	<input type="text"/>
Comune:	<input type="text"/>	Stato estero:	<input type="text"/>		

### Indirizzo di domicilio, ove diverso dalla residenza anagrafica

Indirizzo:	<input type="text"/>	N. civico:	<input type="text"/>	CAP:	<input type="text"/>
Comune:	<input type="text"/>	Stato estero:	<input type="text"/>		

### Estremi del documento di identificazione

Tipo documento:	<input type="text"/>	N. documento:	<input type="text"/>
Data rilascio:	<input type="text"/>	Data scadenza:	<input type="text"/>
Autorità e località di rilascio:	<input type="text"/>		

Persona Politicamente Esposta <sup>(1)</sup>  SI  NO

In caso di risposta affermativa, indicare la carica ricoperta e/o il legame con la Persona Politicamente Esposta:

### Criterio per la determinazione della titolarità effettiva:

- a)  b)
- a)  b)  c)
- a)  b)  c)
- Specificare il ruolo ricoperto:
- a)  b)  c)  d)  e)  f)

C.3 Dati identificativi del titolare effettivo

Dati identificativi

Cognome:  Nome:   
Codice fiscale:  Data di nascita:   
Comune di nascita:  Stato di nascita:

Indirizzo di residenza

Indirizzo:  N. civico:  CAP:   
Comune:  Stato estero:

Indirizzo di domicilio, ove diverso dalla residenza anagrafica

Indirizzo:  N. civico:  CAP:   
Comune:  Stato estero:

Estremi del documento di identificazione

Tipo documento:  N. documento:   
Data rilascio:  Data scadenza:   
Autorità e località di rilascio:

Persona Politicamente Esposta <sup>(1)</sup> SI  NO

In caso di risposta affermativa, indicare la carica ricoperta e/o il legame con la Persona Politicamente Esposta:

Criterio per la determinazione della titolarità effettiva:

1. a)  b)   
2. a)  b)  c)   
3. a)  b)  c)   
4.  Specificare il ruolo ricoperto:   
5. a)  b)  c)  d)  e)  f)

#### D. DICHIARAZIONE SU NATURA E SCOPO DEL RAPPORTO O DELL'OPERAZIONE

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

Credito

Altro (specificare):

##### Scopo

Mandato per la gestione del recupero crediti

Altro (specificare):

##### Canale di entrata in relazione

A distanza

Altro (specificare):

#### 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 tale 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.

**Luogo e data:**

**Firma dell'Esecutore:**

Documenti da allegare al Modulo:

1. Copia del documento di identificazione dell'esecutore
2. Copia dell'atto da cui deriva il potere di rappresentanza dell'esecutore
3. Copia dei documenti di identificazione di ciascun titolare effettivo
4. In caso di trust, copia dell'ultima versione dell'atto istitutivo o di altra documentazione integrativa.

**(1) Persone Politicamente Esposte**

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, Viceministro 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 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 che, ai sensi del presente decreto, detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'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.

**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.

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**  
*ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679*

**1. Titolari e/o Contitolari del trattamento**

Le società del perimetro SACE, qui di seguito indicate, trattano, a seconda delle specifiche finalità perseguite e indicate nella presente informativa i suoi dati personali autonomamente o congiuntamente ai sensi del Regolamento europeo 2016/679 (di seguito GDPR).

- **SACE S.p.A.** con sede legale in Roma, piazza Poli n. 37/42 (00187), codice fiscale e partita IVA n. 05804521002
- **SIMEST S.p.A.** con sede legale in Roma, Corso Vittorio Emanuele II n. 323 (00186), codice fiscale e partita IVA 04102891001
- **SACE Fct S.p.A.** con sede legale in Milano, via San Marco n. 21/A (20121), codice fiscale e partita IVA n. 06560010966
- **SACE BT S.p.A.** con sede legale in Roma, piazza Poli n. 37 (00187), codice fiscale e partita IVA n. 08040071006
- **SACE SRV S.r.l.** con sede legale in Roma, piazza Poli n. 42 (00187), codice fiscale e partita IVA n. 09629971004

di seguito, disgiuntamente il/i **Titolare** o congiuntamente i **Contitolari**.

Le predette società agiscono in qualità di autonomi Titolari del trattamento dei dati per le finalità di cui al paragrafo 3. Le stesse inoltre possono agire in qualità di Contitolari relativamente al trattamento dei dati per le finalità di marketing come specificato al paragrafo 4 avendo determinato congiuntamente le finalità e i mezzi del trattamento attraverso la conclusione di uno specifico accordo ai sensi dell'art. 26 del GDPR.

I Contitolari, al fine di agevolare i rapporti tra Lei e ciascun Titolare del trattamento, hanno designato un Responsabile per la Protezione dei Dati Personali (RPD) che è contattabile scrivendo all'indirizzo mail [privacy@sace.it](mailto:privacy@sace.it).

**2. Fonti e Tipologia di dati trattati**

I dati personali trattati dai predetti Titolari sono raccolti direttamente presso la clientela, 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 i Titolari acquisiscano 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 dai Titolari 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 i Titolari trattino particolari categorie di dati ex art. 9 GDPR e i dati giudiziari ex art. 10 del GDPR.

Per quanto riguarda l'attività svolta da SACE SRV (Società del perimetro specializzata in informazioni commerciali e nel recupero crediti) in qualità di Titolare del trattamento, anche in base ad apposita autorizzazione prefettizia (ai sensi dell'art. 134 del Testo Unico delle Leggi di Pubblica Sicurezza), 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).

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 in qualità di Titolare 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 dei trattamenti svolti dai Titolari dei dati

Ciascun Titolare del trattamento, salvo per specifici casi di contitolarità come nel seguito riportati, potrà richiedere il conferimento di suoi dati personali per le finalità di trattamento di seguito riportate:

- 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 trattati dalle società del perimetro SACE e comunicati 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 di cui punti a) e b) è necessario per perfezionare, dare esecuzione o proseguire il rapporto contrattuale con i Titolari.

SACE SRV, in qualità di Titolare, potrà fornire ai terzi che li richiedono (suoi 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 clienti di SACE SRV, 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.

Il trattamento dei dati, per le finalità di informazione commerciale sopra descritte, anche quando finalizzato alla formulazione, nei termini già precisati, di un giudizio sulla solidità, solvibilità ed affidabilità del soggetto censito, è basato sulla necessità di perseguire i legittimi interessi di SACE SRV che presta i servizi di informazioni commerciali e dei committenti che li richiedono sia per svolgere le dovute verifiche sulla situazione economica, finanziaria e patrimoniale degli interessati, in via di tutela, preliminarmente all'instaurazione e gestione di rapporti commerciali, anche precontrattuali, alla fornitura di beni, prestazioni e servizi ed alla definizione della relative modalità e condizioni di pagamento, sia all'adempimento dei correlati obblighi normativi, anche in materia di antiriciclaggio, alla prevenzione e contrasto di frodi e alla tutela dei relativi diritti, anche in sede giudiziaria.

Resta inteso che tale trattamento sarà effettuato nella piena osservanza del Codice di deontologia e di buona condotta per il trattamento dei dati personali e, una volta adottato dal Titolare, del Codice di condotta ovvero della normativa applicabile e nel rispetto degli interessi e dei diritti e libertà fondamentali degli interessati, ai sensi dell'art. 6, comma 1, lett. f), del Regolamento.

SACE SRV aderisce all' A.N.C.I.C. - Associazione Nazionale delle Imprese di Informazione Commerciale – che fornisce agli interessati l'informativa sul trattamento dei dati per finalità di informazioni commerciali consultabile presso il sito internet [ancic.it](http://ancic.it)

#### 4. Trattamenti svolti in regime di Contitolarità

I Contitolari, come identificati all'interno del paragrafo 1 della presente Informativa, hanno stipulato un Accordo di Contitolarità a norma dell'articolo 26 del Regolamento.

I Titolari del trattamento, mediante il suddetto accordo, intendono trattare congiuntamente i dati raccolti nell'esercizio delle loro attività per le finalità di marketing. Nello specifico, tali attività hanno ad oggetto:

- invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato e comunicazione commerciale
- rilevazione di qualità anche attraverso tecniche di comunicazioni a distanza automatizzate (come email, sms, instant messaging) e tradizionali (come chiamate tramite operatore)

Il conferimento dei dati per la finalità di marketing 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.

Per la predetta finalità i Contitolari hanno altresì determinato congiuntamente nell'ambito dello specifico accordo le modalità di trattamento e hanno definito, in modo chiaro e trasparente, le procedure per fornire all'interessato un tempestivo riscontro qualora desiderasse esercitare i suoi diritti, così come previsti dagli articoli 15, 16, 17, 18 e 21 del Regolamento nonché nei casi di portabilità dei dati personali previsti dall'articolo 20 del Regolamento.

I Titolari del trattamento dei dati hanno nominato SACE S.p.A. quale Responsabile Esterno del trattamento dei dati in relazione alla fornitura di servizi informativi tra i quali la gestione e la manutenzione del customer relationship management ("CRM").

#### 5. 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.

#### 6. 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.

I Titolari potrebbero 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 finanziaria, ai quali i Titolari del trattamento si sono sempre ispirati.

SACE SRV, per quanto riguarda la propria attività, conserva le informazioni provenienti da fonti pubbliche ed attinenti ad eventi negativi 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 ipotecastali (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 2 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.

## 7. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

I Titolari potranno comunicare i suoi dati personali a soggetti terzi, 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 a soggetti terzi in adempimento di obblighi legali.

Con il suo consenso, i Contitolari potranno comunicare i suoi dati personali a società terze che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento, a fini di informazione commerciale, indagini statistiche, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi effettuate attraverso modalità tradizionali di contatto e attraverso modalità automatizzate di contatto.

I Titolari potranno comunicare i suoi dati personali a soggetti terzi che opereranno in qualità di Titolari autonomi o saranno designati Responsabili del trattamento e sono essenzialmente ricompresi nelle seguenti categorie:

- società controllate o collegate;
- a CDP e società del Gruppo Casa 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 compresi i siti internet di SACE e delle società del perimetro, 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 alle società del perimetro SACE, 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 dalle società del perimetro SACE anche nell'interesse della clientela.

## 8. Trasferimento dei dati extra UE

L'eventuale trasferimento dei dati verso Paesi Terzi extra UE per le finalità indicate ai precedenti punti 3 e 4, potrà avvenire, nel rispetto delle modalità consentite dalla legge vigente e in particolare in base alle disposizioni del GDPR di cui: i) all'art. 44 – Principio generale per il trasferimento; ii) all'art. 45 – Trasferimento sulla base di una decisione di adeguatezza; iii) all'art. 46 – Trasferimento soggetto a garanzie adeguate; iv) all'art.49 – Deroghe in specifiche situazioni.

I dati pertanto potranno essere trasferiti:

- verso Paesi Terzi extra UE o organizzazioni internazionali, se la Commissione Europea ha ritenuto che detti Paesi o organizzazioni garantiscano un livello di protezione adeguato (art. 45 del GDPR)
- verso Paesi Terzi extra UE o organizzazioni internazionali che abbiano fornito garanzie adeguate (ad esempio l'adozione di Clausole Standard approvate dalla Commissione Europea) a condizione che l'interessato disponga di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi - (art. 46 del GDPR)
- verso Paesi Terzi extra UE o organizzazioni internazionali, sulla base di norme vincolanti d'impresa (Binding Corporate Rules –BCR) per società facenti parti dello stesso gruppo imprenditoriale (art. 47 del GDPR)
- verso Paesi Terzi o organizzazioni internazionali, sulla base della deroga prevista al ricorrere delle condizioni di cui all'art. 49 e in particolare di quelle di cui al comma 1, lettera: b) esecuzione di un contratto; c) conclusione o esecuzione di un contratto tra il Titolare e altra persona fisica o giuridica nell'interesse dell'interessato.

## 9. 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 dal Titolare: l'accesso, la rettifica, la cancellazione, la limitazione del trattamento, la revoca del consenso nonché la portabilità dei dati che lo riguardano.

L'interessato ha inoltre diritto di opposizione al trattamento. Nel caso in cui venga esercitato il diritto di opposizione, il titolare e/o le società contitolari si riservano 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 inviando una comunicazione scritta all'indirizzo di posta elettronica [privacy@sace.it](mailto:privacy@sace.it) e/o scrivendo al Data Protection Officer presso SACE S.p.A. piazza Poli, n° 37/42, 00187 – Roma ovvero inviando una comunicazione scritta a:

- SACE BT S.p.A. con sede legale in Roma piazza Poli n. 37 (00187), all'attenzione del Responsabile della protezione dei dati o all'indirizzo di posta elettronica [privacy@sacebt.it](mailto:privacy@sacebt.it)
- SACE Fct S.p.A. con sede legale in Milano via San Marco 21/A (20121), all'attenzione del Responsabile della protezione dei dati o all'indirizzo di posta elettronica [privacy@sacefct.it](mailto:privacy@sacefct.it)
- SACE SRV S.r.l. con sede legale in Roma piazza Poli n. 42 (00187), all'attenzione del Responsabile della protezione dei dati o all'indirizzo di posta elettronica [privacy@sacesrv.it](mailto:privacy@sacesrv.it)
- SIMEST S.p.A. con sede legale in Roma Corso Vittorio Emanuele II 323 (00186), all'attenzione del Responsabile della protezione dei dati o all'indirizzo di posta elettronica [privacy@simest.it](mailto:privacy@simest.it)

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