

Crédit Agricole Leasing & Factoring S.A. Succursale Italiana

Informativa sulla privacy dei dati

Crédit Agricole Leasing & Factoring S.A. Succursale Italiana

Informativa sulla privacy dei dati

Crédit Agricole Leasing & Factoring S.A. Succursale Italiana (nel seguito “**CA Factoring**”), società finanziaria specializzata, si impegna a garantire che il trattamento dei dati personali che attua sia conforme al Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (GDPR) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016, applicabile dal 25 maggio 2018.

A chi si rivolge questa politica?

La presente informativa si rivolge a voi in quanto interessati dal trattamento dei dati personali effettuato da **CA Factoring**, sia che agiate in qualità di privati a titolo privato, sia nel contesto di un'attività professionale.

Vi riguarda in particolare se siete: un cliente o un ex cliente, un potenziale cliente, un firmatario che rappresenta la persona giuridica, un associato, un fornitore di servizi, un partner, un fornitore, un garante o una fideiussione, un rappresentante legale, un avente diritto o un partecipante a una pratica di finanziamento, o qualsiasi altra terza parte che sia una persona fisica, in particolare iscritta al Registro del Commercio e delle Imprese.

Il responsabile della protezione dei dati

CA Factoring ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati, che potrete contattare per ogni ulteriore informazione o per esercitare i vostri diritti ai sensi del GDPR (si veda il paragrafo "I diritti dell'interessato").

Finalità e base giuridica del trattamento

CA Factoring agisce in qualità di Titolare del trattamento ai sensi del Regolamento sulla Protezione dei Dati Personali.

CA Factoring si impegna a rispettare tutti gli obblighi a suo carico derivanti dalla normativa applicabile al Trattamento dei Dati Personali, in particolare il Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 applicabile dal 25 maggio 2018.



In conformità agli impegni assunti, il Gruppo Crédit Agricole, di cui fa parte **Crédit Agricole Leasing & Factoring Succursale S.A. e CA Factoring** quale sua succursale, non vende i dati personali dei propri clienti.

I dati personali dell'interessato, raccolti da **CA Factoring** in qualità di titolare del trattamento, in occasione della sottoscrizione o dell'esecuzione di un contratto, possono essere oggetto di un trattamento automatizzato o non automatizzato e utilizzati da **CA Factoring** principalmente per le seguenti finalità:

- **Sulla base giuridica dell'esecuzione del contratto o dell'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta del potenziale cliente:**

- La gestione, lo studio e la concessione di finanziamenti, la valutazione e la gestione dei rischi. Il conferimento può essere effettuato in tutto o in parte con modalità automatizzate o da un incaricato di **CA Factoring**. Qualora il firmatario agisca per conto di un cliente persona giuridica, tali trattamenti sono attuati sulla base giuridica del legittimo interesse di **CA Factoring** a concludere il contratto con la persona giuridica cliente.

- **Sulla base giuridica dell'esecuzione del contratto:**

- l'esecuzione e la gestione del contratto, la gestione delle richieste del firmatario e dei prodotti e servizi sottoscritti. Qualora il firmatario agisca per conto di un cliente persona giuridica, tali trattamenti sono attuati sulla base giuridica del legittimo interesse di **CA Factoring** a concludere il contratto con la persona giuridica cliente e a garantire la corretta esecuzione del contratto tra il cliente e **CA Factoring**.

- **Sulla base dell'obbligo giuridico:**

- L'individuazione di atti compiuti nel contesto di attività che presentano un'anomalia, un'incongruenza o che sono state segnalate come possibili frodi.
- L'applicazione delle norme europee e nazionali per la prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo, nonché delle sanzioni finanziarie nazionali e internazionali. Il trattamento dei dati viene effettuato per verificare i clienti, i rappresentanti legali, gli azionisti, i dirigenti della società, i titolari effettivi, i partner e i fornitori rispetto agli elenchi internazionali per tutta la durata del rapporto commerciale e per monitorare le transazioni.
- I dati contabili e i documenti di supporto possono essere conservati per un periodo determinato dalla normativa vigente.

- **Sulla base giuridica del legittimo interesse:**

- L'incasso o la cessione dei crediti e la gestione degli incidenti di pagamento. **CA Factoring** ha un legittimo interesse a riscuotere i propri crediti o ad avviare azioni legali a tutela dei propri interessi o di quelli dei clienti, sia per riscuotere i propri crediti che per intraprendere azioni legali a tutela dei propri interessi o di quelli dei clienti.

- L'applicazione dell'OFAC (Office of Foreign Assets Control) per prevenire il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo e le sanzioni finanziarie nazionali e internazionali. Il trattamento dei dati viene effettuato per verificare i clienti, i rappresentanti legali, gli azionisti, i dirigenti d'azienda, i titolari effettivi, i partner e i fornitori in relazione alle liste internazionali durante tutta la relazione d'affari e per monitorare le transazioni. Credit Agricole Leasing & Factoring Succursale Italiana ha un interesse legittimo a rafforzare i programmi di conformità alle normative sulle sanzioni internazionali.
 - promozione commerciale per professionisti e aziende, realizzazione di promozioni commerciali e campagne pubblicitarie, sondaggi di opinione e di soddisfazione e studi statistici. Il legittimo interesse di **CA Factoring** quello di proporre le proprie offerte esistenti, nuove o promozionali ai propri clienti, potenziali e partner, nonché di misurare e ottenere la loro soddisfazione, migliorando i propri prodotti e servizi.
- **Sulla base giuridica del consenso**: promozione commerciale elettronica per singoli clienti.

I dati personali del firmatario trattati per le finalità di cui sopra sono necessari per l'esecuzione del contratto, il perseguimento dei legittimi interessi di **CA Factoring** o l'attuazione di un obbligo legale, nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali del firmatario. Tali dati potranno essere conservati per il tempo necessario al raggiungimento delle finalità per cui sono stati raccolti, come sopra indicato. Successivamente saranno cancellati.

Come raccogliamo i vostri dati?

Raccogliamo i vostri dati personali direttamente da voi. Inoltre, al fine di verificare e arricchire i nostri database, possiamo anche raccogliere dati personali da:

- I nostri partner commerciali con i quali avete avviato un rapporto, o terze parti come i broker di dati, a condizione che abbiate acconsentito al trasferimento dei vostri dati;
- Pubblicazioni/banche dati messe a disposizione da autorità ufficiali o da terzi (ad esempio Camera di Commercio), banche dati gestite dalle autorità di vigilanza finanziaria);
- Siti web/pagine di social network di persone giuridiche o clienti professionali contenenti informazioni che avete reso pubbliche;
- Informazioni pubbliche come quelle pubblicate dalla stampa.

Periodi di conservazione

Una volta raggiunti gli scopi del trattamento dei dati e tenendo conto di eventuali obblighi legali o normativi che richiedono la conservazione di alcuni dati, procediamo alla cancellazione o all'anonimizzazione dei vostri dati. I periodi di conservazione variano e dipendono dalla natura dei dati e dagli scopi per i quali devono essere utilizzati.

Destinatari dei dati personali raccolti e trattati

Per l'espletamento delle finalità sopra elencate, **CA Factoring** potrà comunicare tali dati a qualsiasi entità del Gruppo Crédit Agricole, in caso di aggregazione di risorse o di raggruppamento di imprese, nonché a subappaltatori coinvolti nell'offerta di prodotti finanziari, nei limiti necessari all'espletamento delle finalità sopra descritte.

In via eccezionale, i dati personali potranno essere comunicati e archiviati per adempiere a obblighi di legge e/o regolamentari e/o per rispondere a richieste di autorità amministrative o giudiziarie legalmente autorizzate per un periodo massimo di 10 anni dal termine del rapporto commerciale.

Nel caso in cui il finanziamento sia coperto da una garanzia di terzi, tali dati saranno comunicati anche a questi ultimi ai fini della gestione, dell'attuazione e del monitoraggio della garanzia.

Trasferimento dei dati al di fuori dell'Unione Europea

A causa della dimensione internazionale del Gruppo Crédit Agricole e delle misure adottate per garantire l'utilizzo di strumenti informatici e la sicurezza delle reti e delle transazioni informatiche, o nell'ambito della messa in comune di risorse, delle operazioni di manutenzione informatica o della gestione delle operazioni, i trattamenti di cui sopra possono comportare il trasferimento di dati personali in paesi al di fuori dello Spazio Economico Europeo, la cui legislazione in materia di protezione dei dati personali differisce da quella dell'Unione Europea.

In questi casi, un quadro preciso ed esigente, conforme ai modelli adottati dalla Commissione europea, e misure di sicurezza adeguate, garantiranno la protezione dei dati personali trasferiti.

La sicurezza dei vostri dati

CA Factoring mette in atto, in coordinamento con le altre entità del Gruppo Crédit Agricole, le misure organizzative e tecniche necessarie per rafforzare la protezione dei dati personali in conformità ai requisiti della normativa.

Le misure organizzative (formazione dei dipendenti, procedure e processi, schema di delega, audit, certificazioni, gestione delle crisi e delle cyber-crisi, ecc.), **legali** (clausole contrattuali, contratti e convenzioni, siti web, lettere, e-mail, sondaggi, ecc.) e **misure tecniche** (rete di controllo degli accessi crittografati su server e postazioni di lavoro, audit trail, protocolli di trasferimento sicuri, revisioni e audit di sicurezza, test di intrusione e vulnerabilità, esercitazioni di crisi informatica, ecc.) sono attuate internamente



e con i nostri subappaltatori e partner, in conformità con la Politica di sicurezza del Gruppo Crédit Agricole, per garantire il rispetto delle normative sulla protezione dei dati personali e l'esercizio dei vostri diritti.

I diritti degli interessati

Ai sensi della normativa vigente, gli interessati hanno il diritto di accesso, rettifica, cancellazione e limitazione dei propri dati personali, nonché il diritto alla portabilità. Gli interessati hanno inoltre il diritto di impartire istruzioni specifiche o generali sulla conservazione, la cancellazione e la comunicazione dei loro dati personali, applicabili anche dopo la loro morte.

Gli interessati possono inoltre opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei loro dati per motivi legati alla loro situazione particolare e opporsi senza motivo alla prospezione commerciale.

Gli interessati hanno il diritto di opporsi a un trattamento completamente automatizzato, di contestare la decisione, di esprimere il proprio punto di vista e di ottenere un intervento umano da parte di **CA Factoring**.

Qualora la base giuridica del trattamento sia il consenso, l'interessato può revocare il proprio consenso in qualsiasi momento.

Si precisa che l'esercizio di alcuni di questi diritti, in particolare un'obiezione relativa a trattamenti legati a sanzioni internazionali OFAC che possono comportare, caso per caso per il Gruppo Crédit Agricole, l'impossibilità di fornire il prodotto o il servizio previsto.

L'interessato può ottenere informazioni o esercitare i propri diritti, nonché contattare il Responsabile della protezione dei dati, scrivendo a:

- Lettera semplice indirizzata a: Corrispondente locale del DPO - Crédit Agricole Leasing & Factoring Succursale Italiana, Viale Fulvio Testi 280 – 20126 MILANO.
- E-mail a : privacy@ca-factoring.it

Gli interessati possono inoltre presentare un reclamo all'autorità di controllo locale, in particolare all'Autorità Garante (<https://www.garanteprivacy.it>) per i trattamenti effettuati in Italia, l'autorità responsabile di garantire il rispetto degli obblighi relativi ai dati personali.