

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI,
A NORMA DEGLI ART. 13-14 REG. UE N. 2016/679 (c.d. "GDPR")**

1. Titolare del trattamento

Genio Diligence Spa, corrente in Lucca, via Martiri di Liggieri n. 10/d - loc. San Michele in Escheto, nella sua qualità di Titolare del Trattamento ai sensi dell'art.24 GDPR (nel prosieguo anche il "Titolare"), tratta i dati personali oggetto della presente informativa sulla base di quanto di seguito specificato.

2. Tipologia ed Origine dei dati trattati

2.1. Sono oggetto della presente informativa i dati personali anagrafici dell'Interessato:

- dei quali il Titolare abbia già titolarità in forza di previsioni di legge/contratto; e/o
- che siano comunicati al Titolare dall'Interessato e/o da terzi soggetti delegati o autorizzati dall'Interessato medesimo (Istituti di Credito, Finanziarie, Mediatori Creditizi e altri soggetti operanti in campo finanziario, datori di lavoro e/o professionisti in possesso delle informazioni necessarie ed autorizzati a fornirle) unitamente alla presente informativa; e/o
- che siano già presenti nelle banche dati del Titolare in ragione di precedenti pratiche e/o accertamenti compiuti su incarico dell'Interessato e/o di terzi soggetti delegati o autorizzati dall'Interessato medesimo (Istituti di Credito, Finanziarie, Mediatori Creditizi e altri soggetti operanti in campo finanziario), nel rispetto dei consensi prestati e delle tempistiche di conservazione previste dalla normativa vigente; e/o

2.2. In alcuni particolari casi potranno altresì essere trattati dati giudiziari dell'Interessato comunicati e/o raccolti con le modalità di cui al precedente punto 2.1, nei limiti e per le finalità espressamente dettagliate dalla presente informativa.

3. Finalità e Basi giuridiche del trattamento

3.1. Il trattamento è diretto all'espletamento, da parte di Genio Diligence Spa, del controllo e della verifica - anche mediante banche dati istituzionali e/o gestite da terzi che operano in base alla normativa vigente - dell'esattezza e veridicità e/o dello stato di aggiornamento dei dati personali forniti volontariamente dall'Interessato all'Istituto di Credito, Finanziaria, Mediatore Creditizio o altro soggetto operante in campo finanziario, in relazione a pratiche creditizie e/o di finanziamento/mutuo avviate presso tale ultimo soggetto e/o presso terzi che intrattengono rapporti contrattuali con il Titolare, anche mediante raffronto con altri dati personali e giudiziari dell'Interessato, comunicati e/o reperiti da Genio Diligence Spa in base ai dati forniti volontariamente utilizzando le suddette banche dati istituzionali, pubblici registri, pubblici elenchi, terzi autorizzati e altre fonti legittime.

3.2. Rientra inoltre nelle finalità del trattamento l'uso dei dati personali e giudiziari di cui al punto 3.1 per la produzione, per conto dell'Istituto di Credito, Finanziaria, Mediatore Creditizio o altro soggetto operante in campo finanziario, di un rapporto di esito delle verifiche, che confluirà nella documentazione necessaria all'istituzione adita dall'Interessato ai fini dell'istruttoria per l'ottenimento di credito e/o finanziamenti/mutui, nonché l'uso dei dati medesimi in comunicazioni e-mail/SMS/telefoniche con l'Interessato o con terzi, strettamente necessarie a svolgere le attività richieste e/o a rendere all'Interessato informazioni sul servizio. Alla ricezione

della presente Informativa, l'Interessato prende altresì espressamente atto del fatto che, per le finalità di completamento dell'istruttoria avviata su sua richiesta, la reportistica generata ai fini del presente punto 3.2 potrà essere trasmessa da Genio Diligence Spa direttamente all'Istituto di Credito, Finanziaria Mediatore Creditizio o altro soggetto operante in campo finanziario, nonché, ove necessario, ad altro soggetto terzo presso il quale l'istruttoria in questione è stata avviata e/o risulta pendente, restando espressamente inteso che tale ultimo soggetto potrà operare quale autonomo titolare del trattamento ai sensi dell'art.24 GDPR, sulla base di propria informativa e secondo separati consensi autonomamente acquisiti presso l'Interessato medesimo.

3.3. I dati raccolti vengono inoltre utilizzati per la creazione di banche dati ad uso esclusivamente interno di Genio Diligence Spa, non accessibili ai terzi, ai fini di verifica e comprova delle attività svolte e al fine di velocizzare future richieste relative al medesimo Interessato. Tali trattamenti avranno una durata massima di 5 anni dall'ultimo aggiornamento dei dati, sempre salvi i diritti degli Interessati in materia.

3.4. La base giuridica dei trattamenti di cui ai punti 3.1 e 3.2 e 3.3 che precedono è il consenso rilasciato dall'Interessato direttamente al Titolare e/o all'Istituto di Credito, Finanziaria Mediatore Creditizio o altro soggetto operante in campo finanziario, in relazione agli specifici trattamenti (art. 6, comma 1, lettera a), del GDPR) nonché, per quanto riguarda la comunicazione dei dati a tale ultimo soggetto a seguito delle verifiche svolte, l'esistenza di un contratto tra questi e l'Interessato che preveda la verifica di tali dati, ai sensi dell'art. 6 comma 1, lettera b), del GDPR. Si precisa che il conferimento dei dati e del consenso non è obbligatorio, da parte dell'Interessato, ma che tuttavia la mancata prestazione dei consensi richiesti in relazione ai punti 3.1 e 3.2 della presente informativa non consentirà a Genio Diligence Spa di svolgere i servizi richiesti dall'Istituto di Credito, Finanziaria Mediatore Creditizio o altro soggetto operante in campo finanziario in relazione alla richiesta di credito e/o mutuo/finanziamento dell'Interessato, con possibile effetto sulla regolare prosecuzione dell'istruttoria relativa al credito/mutuo/finanziamento.

3.5. Il rifiuto di prestare il consenso facoltativo relativo ai trattamenti di cui al punto 3.3 consentirà, invece, di realizzare il rapporto richiesto dall'Istituto di Credito, Finanziaria Mediatore Creditizio o altro soggetto operante in campo finanziario, ma non consentirà di velocizzare future operazioni o richieste che pervenissero in relazione alla medesima anagrafica. Si precisa che, per consentire l'attività, il consenso al trattamento deve essere unitario, sia rispetto ai dati personali che agli eventuali dati giudiziari relativi all'Interessato.

3.6. In aggiunta al consenso al trattamento di cui ai punti che precedono, i dati che vengono ottenuti autonomamente dal Titolare, ivi inclusi i dati giudiziari, potranno essere trattati senza necessità di consenso ed esclusivamente laddove ricorrano le condizioni degli artt. 9 comma 2, lettera e), e 10 del GDPR, in quanto resi manifestamente pubblici dall'Interessato ovvero provenienti da pubblici registri ed elenchi, ovvero ancora sotto il controllo dell'autorità pubblica e/o in quanto autorizzati da norma del Diritto dell'Unione o degli Stati Membri che preveda garanzie appropriate per i diritti e le libertà degli interessati. Il consenso al trattamento dei dati in questione è richiesto solo in relazione all'eventuale inserimento nelle banche dati ad uso interno di cui al punto 3.3; resta fermo ed impregiudicato ogni diritto di legge degli Interessati in proposito.

4. Responsabili esterni del trattamento

4.1. I soggetti ai quali possono essere comunicati i dati dei richiedenti dei servizi e che utilizzeranno i dati in qualità di "Responsabili del trattamento" al di fuori dell'organizzazione del Titolare, ai sensi dell'art.28 del GDPR, sono:

- Retelit Digital Services S.p.A. in qualità di società che svolge attività di installazione, manutenzione e aggiornamento di attrezzature, impianti e procedure presso Genio Diligence Spa;
- Banche, Istituti di Credito, Istituzioni Finanziarie e Società di Intermediazione e Mediazione adite dall'Interessato, presso cui Genio Diligence Spa trasferirà il rapporto finale relativo ai dati personali dell'Interessato. Resta espressamente inteso che, salvi i casi di obbligo di legge e/o ordine delle competenti Autorità, il trasferimento diretto ad istituti finanziari e/o terzi soggetti rispetto

al mediatore presso il quale l'Interessato ha avviato le pratiche di finanziamento è subordinato all'espresso consenso scritto dell'Interessato, nonché del mediatore coinvolto;

- Soggetti terzi, in possesso delle necessarie autorizzazioni di legge ed espressamente delegati da Genio Diligence Spa, ai fini della raccolta dei dati personali e/o delle informazioni integrative necessarie all'espletamento dei servizi di cui alla presente informativa;

4.2. L'elenco completo ed aggiornato di tutti i soggetti nominati nel tempo "Responsabili del trattamento" è disponibile, a richiesta, presso il Titolare, ai recapiti descritti nella presente informativa.

5. Modalità di trattamento

Il trattamento avviene con modalità cartacee, informatiche, telematiche e altri sistemi di telecomunicazione, direttamente dal Titolare e/o dai soggetti terzi nominati Responsabili esterni nonché dalle persone fisiche da essi autorizzati al trattamento ai sensi di legge, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati, nonché la piena osservanza della normativa applicabile (art. 32 Reg. UE 2016/679).

6. Raccolta dei dati

I dati sono raccolti direttamente presso l'Interessato e/o per il tramite delle istituzioni creditizie/finanziarie/mediatori richiedenti e/o da pubblici registri, pubblici elenchi, banche dati istituzionali e private, documenti conoscibili da chiunque e altre fonti pubbliche, nei limiti e nei modi stabiliti dalle norme sulla loro conoscibilità, nonché nel rispetto delle previsioni del Codice Deontologico.

7. Dati giudiziari

Il trattamento può, in alcuni casi, riguardare alcune tipologie di dati "giudiziari" e/o comunque idonei a rivelare, in capo all'Interessato, provvedimenti di cui all'articolo 3, comma 1, lett. da a) a o) e da r) a u), del D.P.R. 14 novembre 2002, n. 313, in materia di casellario giudiziale, di anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato e dei relativi carichi pendenti, o la qualità di imputato o di indagato ai sensi degli articoli 60 e 61 del codice di procedura penale. Resta specificamente inteso che il Titolare adotterà ogni necessaria cautela tesa alla minimizzazione delle operazioni di trattamento dei dati particolari e/o giudiziari medesimi (art.5 GDPR), conformandosi alla normativa vigente (art. 10 GDPR), nonché agli specifici provvedimenti, autorizzazioni e/o decisioni emanati dalle competenti Autorità. Il Titolare è soggetto autorizzato al trattamento di tali tipologie di dati ai sensi della normativa vigente ed adotta ogni necessario strumento tecnico e misura di sicurezza necessari ad assicurare la protezione dei dati trattati.

8. Natura, luogo e durata del conferimento dei dati

I dati verranno trattati presso tutte le sedi del Titolare nonché, ove necessario, presso tutti i terzi soggetti nominati "Responsabili del trattamento" ai sensi del GDPR, e saranno conservati entro i limiti previsti dalla vigente normativa (in particolare dalle normative sulla privacy, finanziaria, antimafia e bancaria), e segnatamente sino a 5 anni successivi dalla data di cessazione di ogni rapporto e/o incarico contrattuale conferito dall'Interessato in relazione all'acquisizione dei dati medesimi, sempre salvi eventuali ulteriori e più lunghi obblighi di conservazione previsti dalla Legge, dal Codice Deontologico, da provvedimenti del Garante per la Protezione dei Dati Personali e/o delle altre Autorità competenti e/o in ogni caso conseguenti a specifiche richieste formulate dalle Autorità competenti e/o da provvedimenti del Garante per la Protezione dei Dati Personali in materia.

9. Circolazione dei dati

9.1. Nell'ambito dell'organizzazione del Titolare, potranno venire a conoscenza dei dati, limitatamente a quanto necessario per svolgere le rispettive funzioni: i reparti operativi; i dirigenti, gli amministratori e i sindaci; gli uffici di protocollo e la segreteria interni; gli incaricati dell'ufficio personale; gli incaricati del centro elaborazione dati; gli incaricati della manutenzione e/o riparazione degli strumenti informatici; gli addetti alla contabilità ed alla fatturazione; gli incaricati della rilevazione della soddisfazione di clienti, utenti ed abbonati; addetti agli uffici per le relazioni con il pubblico; lavoratori autonomi, a progetto, occasionali che fanno parte anche temporaneamente della struttura aziendale; eventuali ulteriori responsabili e titolari del trattamento. Tutti i richiamati soggetti saranno autorizzati al trattamento con le modalità previste dalla vigente normativa.

9.2. Il Titolare potrà comunicare i dati raccolti e trattati, qualora necessario per adempiere le finalità di cui al punto 3 della presente Informativa e previa nomina a Responsabili del trattamento, ad altri soggetti terzi quali: legali, periti, società di informazione commerciale per i rischi finanziari, società di investigazione e società per il recupero crediti, che potranno assumere informazioni presso persone fisiche, enti pubblici o privati esclusivamente al fine di verificare la veridicità delle informazioni e dei dati personali trasmessi.

9.3. I dati personali, raccolti in banche dati, potranno altresì essere comunicati, per le finalità di cui al punto 3 della presente Informativa, ad altri soggetti terzi facenti parte della catena distributiva dei servizi finanziari e di mediazione creditizia, a Banche e Intermediari Finanziari, a soggetti che operano nel settore assicurativo, nonché ad altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria per Legge ovvero autorizzata dall'Interessato mediante apposito consenso ovvero necessaria per adempiere le finalità di cui al punto 3 e/o esente da consenso o autorizzata secondo le condizioni di cui agli artt. 6, 9 e 10 del GDPR. Resta inteso che, salvi i casi di obbligo di legge e/o ordine delle competenti Autorità, la comunicazione dei dati raccolti nelle banche dati del Titolare sarà sempre subordinata al consenso dell'Interessato e, ove previsto dal contratto, anche a quello dell'istituto creditizio, finanziario e/o mediatore presso il quale l'interessato ha avviato la pratica per la richiesta di credito/finanziamento/mutuo e/o similare.

9.4. Per dare esecuzione alle finalità descritte nella presente Informativa, i dati potranno essere comunicati a soggetti terzi esterni all'organizzazione del Titolare che agiranno in qualità di autonomi titolari del trattamento, in base a propria informativa ed acquisendo i relativi consensi addizionali richiesti dalla legge, oppure di Responsabili del Trattamento, alla luce di apposita designazione. L'elenco dei soggetti terzi nominati Responsabili del Trattamento alla data di sottoscrizione della presente Informativa è disponibile all'art.4 della presente Informativa, e una sua copia aggiornata può essere richiesta in ogni momento presso i recapiti del Titolare.

10. Diritti dell'Interessato

10.1. A norma del Capo III (artt. 12-22) del Reg. UE n.2016/679, oltre alle informazioni riportate in questa Informativa, in qualità di Interessato, Lei ha diritto:

- di avere conferma, in modo intelligibile, dell'esistenza o meno di Suoi dati presso il Titolare, e di accedervi;
- di ottenere aggiornamento, rettifica o integrazione dei dati o loro blocco/cancellazione per violazione di legge e/o cessata necessità di conservazione (sempre salvo l'adempimento degli obblighi di legge);
- di ottenere, ove il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati ed ove ciò sia possibile, la portabilità dei dati in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico;
- di opporsi al trattamento dei Suoi dati per motivi legittimi o al trattamento a fini di invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, ricerche di mercato, comunicazioni commerciali e/o di profilazione, e comunque di limitare il trattamento dei Suoi dati nelle specifiche ipotesi previste dalla

normativa.

10.2. Lei potrà esercitare i Suoi diritti scrivendo a Genio Diligence Spa, presso la sede operativa in Capannori (LU), via di Vorno, 9/a, all'attenzione del Responsabile della Protezione dei Dati (DPO), Sig.ra Sara Bartalini, PEC privacy@pecmail.geniodiligence.it

10.3. In qualità di Interessato, Lei ha altresì diritto di adire la competente Autorità in materia di Privacy, per l'Italia il Garante per la Protezione dei Dati Personali, con le modalità descritte sul sito web istituzionale <http://www.garanteprivacy.it>.