

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO E LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

UniCredit Factoring S.p.A. rende la presente informativa relativa al trattamento dei dati personali (da Lei direttamente e/od ottenuti da terzi) in conformità con il Regolamento europeo in materia di protezione dei dati personali n. 679/2016 (“**Regolamento UE 679/2016**”). In relazione ad eventuali dati personali di terzi a Lei connessi (es. titolari effettivi, legali rappresentanti, delegati, procuratori, ecc.) di cui UniCredit Factoring potrà venire a conoscenza nell’ambito del rapporto con Lei in essere, la presente informativa, reperibile anche online sul sito internet [www.unicreditfactoring.it](http://www.unicreditfactoring.it) nella sezione “Privacy”, deve essere da Lei fornita a tali soggetti terzi, al fine di renderli edotti circa le finalità e le modalità di trattamento dei loro dati personali.

### 1. **TITOLARE DEL TRATTAMENTO E RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI**

Il **Titolare del Trattamento** è UniCredit Factoring S.p.A. con sede legale presso Via Livio Cambi n.5, 20151 Milano.

 Il **Responsabile della protezione dei dati** può essere contattato presso UniCredit S.p.A., *Data Protection Office*, Piazza Gae Aulenti n. 1, Tower B, 20154 Milano, E-mail: [Group.DPO@unicredit.eu](mailto:Group.DPO@unicredit.eu), PEC: [Group.DPO@pec.unicredit.eu](mailto:Group.DPO@pec.unicredit.eu).

### 2. **FINALITA' E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO**

UniCredit Factoring tratta i Suoi dati personali per le seguenti finalità:

- A.** Necessità di **eseguire un contratto** di cui Lei sia parte o di eseguire attività precontrattuali su Sua richiesta, inclusi, ad esempio, prodotti e/o servizi di terzi promossi e/o collocati da UniCredit Factoring in qualità di intermediario, fermo restando che per tali prodotti e/o servizi è autonomo titolare dei relativi dati personali anche la società fornitrice del prodotto e/o servizio stesso. Tali necessità rappresentano la base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti. Il conferimento dei dati necessari a tali fini rappresenta, a seconda dei casi, un obbligo contrattuale o un requisito necessario alla conclusione del contratto; in mancanza di essi, UniCredit Factoring potrebbe essere nell'impossibilità di instaurare il rapporto o di dare esecuzione allo stesso.
- B.** Necessità di **adempiere ad obblighi legali** (es. obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio, anticorruzione e di contrasto al terrorismo, in materia fiscale, disposizioni impartite da Autorità o dalla Magistratura, prevenzione del sovra-indebitamento, ecc.). Tale necessità rappresenta la base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti. Il conferimento dei dati necessari a tali fini rappresenta un obbligo legale; in mancanza di essi UniCredit Factoring sarebbe nell'impossibilità di instaurare e gestire rapporti e potrebbe avere l'obbligo di effettuare segnalazioni.
- C.** Promozione e vendita di prodotti e servizi di UniCredit Factoring, delle altre società del Gruppo UniCredit o di società terze, compreso il compimento di ricerche di mercato (c.d. **marketing diretto**). La base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti è il Suo consenso, che Lei è libero di prestare o meno e che può, comunque, revocare in qualsiasi momento. Il conferimento dei dati necessari a tali fini non è obbligatorio e il rifiuto di fornirli non determina alcuna conseguenza negativa, salvo l'impossibilità di ricevere comunicazioni commerciali.
- D.** Promozione e vendita di prodotti e servizi “dedicati” di UniCredit Factoring, delle società del Gruppo UniCredit o di società terze, specificatamente individuati attraverso l'elaborazione e l'analisi, anche mediante l'impiego di tecniche o sistemi automatizzati (es. **big data**), di informazioni relative a preferenze, abitudini, scelte di consumo, finalizzate a suddividere gli interessati in gruppi omogenei per comportamenti o caratteristiche specifiche (**profilazione della clientela**) attuate anche attraverso l'arricchimento dei dati con informazioni acquisite da soggetti terzi (**arricchimento**). UniCredit Factoring potrà svolgere le attività di profilazione sopra descritte anche mediante l'analisi e l'arricchimento di dati relativi alle Sue preferenze

UniCredit Factoring S.p.A.

Via Livio Cambi, 5  
20151 Milano MI  
Tel 02 88621  
Fax 02 89457036

[info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu](mailto:info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu)  
[www.unicreditfactoring.it](http://www.unicreditfactoring.it)

Sede Legale e Direzione Generale:  
Milano, Via Livio Cambi, 5

Capitale Sociale € 414.34 8.000,00 interamente versato – Iscrizione al Registro delle imprese di Milano, Codice Fiscale e P. IVA n° 01462680156 – R.E.A n° 840973 – Società con socio unico. Società appartenente al Gruppo Bancario UniCredit, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari cod. 2008.1 – iscritta all'Albo degli Intermediari Finanziari ex art.106 TUB al n.42 – Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale – Autorizzazione Intendenza di Finanza di Milano, n. 9151 rilasciata il 5.12.1978

ed abitudini di navigazione online e afferenti alle modalità di interazione con i siti web e le applicazioni UniCredit Factoring. Ulteriori informazioni sulle attività di trattamento effettuate saranno sempre rese disponibili all'interno del sito web. La base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti è il Suo consenso, che Lei è libero di dare o meno e che può, comunque, revocare in qualsiasi momento. Il conferimento dei dati necessari a tali fini non è obbligatorio e il rifiuto di fornirli non determina alcuna conseguenza negativa, salvo l'impossibilità di ricevere comunicazioni commerciali dedicate.

### **3. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI SULLA BASE GIURIDICA DEL LEGITTIMO INTERESSE**

UniCredit Factoring, inoltre, tratta i Suoi dati personali sulla base del legittimo interesse per le seguenti finalità:

1. svolgere attività funzionali e strettamente connesse ad eventuali operazioni di **cartolarizzazione, cessioni del credito e/o operazioni societarie** (quali fusioni e/o acquisizioni);
2. effettuare analisi per l'identificazione, valutazione, assunzione e gestione del **rischio di credito**, ivi inclusa l'esecuzione di **verifiche preliminari e successive** alla promozione e/o alla sottoscrizione dei servizi e prodotti offerti o intermediati da UniCredit Factoring e far **valere e difendere i propri diritti**, anche nell'ambito di procedure di recupero crediti, nei limiti in cui tali analisi non siano già ricomprese nelle precedenti finalità del trattamento;
3. monitoraggio di fonti di divulgazione di notizie al fine di tutelare il rapporto fiduciario sussistente tra UniCredit Factoring e i suoi clienti e altri soggetti cui UniCredit Factoring sia contrattualmente legata (gestione del rischio reputazionale);
4. effettuare attività di controllo finalizzate a **prevenire e/o reprimere azioni fraudolente e/o dannose**, anche di natura informatica, e a gestire i propri **sistemi informatici**, ivi incluse le infrastrutture e i siti web per assicurare la continuità operativa (c.d. business continuity) e, al contempo, per garantire la **sicurezza informatica** ed eseguire test, aggiornamenti ed altre attività di sviluppo e manutenzione, anche attraverso statistiche aggregate e analisi di dati non identificabili, volte all'ottimizzazione dei prodotti e/o servizi di UniCredit Factoring, ivi inclusi i propri sistemi informatici, applicazioni e funzionalità collegate, utilizzando la quantità minima di dati personali, solo se necessari, per garantire l'affidabilità e correttezza di tali attività, e provvedendo alla cancellazione e/o anonimizzazione dei risultati, salvo nel caso in cui sussista altra base legale per conservarli.

Il trattamento dei dati personali basato sul legittimo interesse non è obbligatorio e Lei potrà opporsi a detto trattamento in qualsiasi momento, per motivi connessi alla Sua situazione particolare, con le modalità indicate al successivo paragrafo 11 e, salvo sussistano motivi legittimi cogenti prevalenti e/o di esercizio e/o difesa di un diritto di UniCredit Factoring o di terzi, UniCredit Factoring si asterrà dal trattare ulteriormente i dati.

### **4. CATEGORIE DI DATI TRATTATI**

UniCredit Factoring tratta dati personali raccolti direttamente presso di Lei, ovvero presso terzi, che includono, a titolo esemplificativo, **dati anagrafici** (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita), **informazioni sulla situazione finanziaria** (es. situazione patrimoniale, informazioni creditizie che attengono a richieste/rapporti di credito), **dati relativi all'immagine** (es. foto su carta d'identità) e **registrazioni vocali** (es. registrazioni di ordini telefonici) e altri dati riconducibili alle categorie sopra indicate.

### **5. DESTINATARI O CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI**

I dati possono essere comunicati:

**i)** a quei soggetti (es. autorità amministrative, giudiziarie, di vigilanza e di controllo) cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria.

**ii)** agli intermediari finanziari appartenenti al Gruppo UniCredit, in base a quanto disposto dalla normativa antiriciclaggio (cfr. **Art. 39, comma 3, del D. Lgs. n. 231/2007**), che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dei dati personali relativi alle segnalazioni considerate sospette tra gli intermediari finanziari facenti parte del medesimo gruppo;

iii) alle compagnie assicurative, altre banche, istituti finanziari e/o enti emittenti di cui UniCredit Factoring promuove e/o colloca prodotti e/o servizi;

iv) soggetti terzi, fornitori di prodotti e/o servizi, facenti parte o meno del Gruppo UniCredit.

Tali destinatari, a seconda dei casi, trattano i dati personali in qualità di titolari autonomi o responsabili. Le categorie dei titolari autonomi e l'elenco dei responsabili ai quali i dati possono essere comunicati possono essere consultati, sul sito [www.unicreditfactoring.it](http://www.unicreditfactoring.it), sezione Privacy.

Possono venire a conoscenza dei Suoi dati anche in qualità di **persone autorizzate al trattamento dei dati personali**, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnategli, le persone fisiche appartenenti alle seguenti categorie: i lavoratori dipendenti di UniCredit Factoring o presso di essa distaccati, i lavoratori interinali, gli stagisti, i consulenti e i dipendenti delle società esterne nominate responsabili.

## **6. TRASFERIMENTO DEI DATI VERSO PAESI TERZI**

UniCredit Factoring informa che i dati personali potranno essere trasferiti anche in paesi non appartenenti all'Unione Europea o allo Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) riconosciuti dalla Commissione Europea aventi un livello adeguato di protezione dei dati personali o, in caso contrario, solo se sia garantito contrattualmente da tutti i fornitori di UniCredit Factoring situati nel Paese Terzo un livello di protezione dei dati personali adeguato rispetto a quello dell'Unione Europea (es. tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea) e che sia sempre assicurato l'esercizio dei diritti degli interessati. Ulteriori informazioni possono essere richieste scrivendo a [Group.DPO@unicredit.eu](mailto:Group.DPO@unicredit.eu).

## **7. INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI NELL'AMBITO DELL'ATTIVITA' DI TRASFERIMENTO DEI FONDI SVOLTA DA S.W.I.F.T.**

Per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (es. un bonifico verso l'estero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale (es. bonifici in divisa estera e/o con controparte non residente), richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale gestito da S.W.I.F.T. Il servizio è gestito da S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), avente sede legale in Belgio ([www.swift.com](http://www.swift.com) – per l'informativa sulla protezione dati).

## **8. TECNICHE O SISTEMI AUTOMATIZZATI DI TRATTAMENTO DATI PERSONALI**

UniCredit Factoring impiega tecniche o sistemi automatizzati, in alcuni casi integralmente automatizzati, al fine dell'esecuzione di analisi delle frodi, di comportamenti illeciti e la verifica dell'identità utilizzando dati personali da Lei direttamente comunicati o tramite le modalità di interazione con i sistemi informatici di UniCredit Factoring.

UniCredit Factoring inoltre utilizza, al fine di valutare la Sua affidabilità nei pagamenti, alcuni dati che la riguardano, da Lei forniti o che sono ottenuti consultando alcune banche dati anche mediante l'impiego di tecniche o sistemi automatizzati, in alcuni casi integralmente automatizzati, per la valutazione del merito di credito (credit scoring) assicurando il rispetto dei seguenti principi:

a) le tecniche o i sistemi automatizzati di credit scoring sono utilizzati solo per l'istruttoria di una richiesta di credito o per la gestione dei rapporti di credito instaurati;

b) i modelli o i fattori di analisi statistica, nonché gli algoritmi di calcolo dei giudizi, indicatori o punteggi sono verificati periodicamente con cadenza almeno annuale ed aggiornati in funzione delle risultanze di tali verifiche;

c) quando la richiesta di credito non è accolta, UniCredit Factoring comunica all'interessato se, per istruire la richiesta di credito, ha consultato dati relativi a giudizi, indicatori o punteggi di tipo negativo ottenuti mediante l'uso di tecniche o sistemi automatizzati di credit scoring e, nonché, su sua richiesta, una spiegazione delle logiche di funzionamento dei sistemi utilizzati e delle principali tipologie di fattori tenuti in considerazione nell'elaborazione.

Salvi casi in cui l'uso di tecniche o sistemi automatizzati si basi su una norma di legge, resta fermo il Suo diritto di ottenere la revisione della decisione integralmente automatizzata tramite un intervento umano, di esprimere la Sua opinione e di contestare la decisione secondo le modalità di cui al successivo paragrafo 11. Per ottenere

maggiori chiarimenti circa le logiche di funzionamento dei processi decisionali automatizzati utilizzati e le principali tipologie di fattori tenuti in considerazione nell'elaborazione può contattare la UniCredit Factoring come specificato al paragrafo 11.

## 9. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

Il Regolamento UE 679/2016 attribuisce alle persone fisiche, ditte individuali e/o liberi professionisti (“**Interessati**”) specifici diritti, tra i quali quello di conoscere quali sono i dati personali in possesso di UniCredit Factoring e come questi vengono utilizzati (**Diritto di accesso**), di ottenerne l'**aggiornamento**, la **rettifica** o, se vi è interesse, l'**integrazione**, nonché la **cancellazione**, la trasformazione in **forma anonima** o la **limitazione**.

Ciascun Interessato può chiedere di ricevere o chiedere il trasferimento dei dati personali a lui riferibili in possesso di UniCredit Factoring, in base alle modalità indicate nella sezione “Privacy” del sito web [www.unicreditfactoring.it](http://www.unicreditfactoring.it), per ulteriori usi personali ovvero per fornirli ad altro titolare del trattamento (Diritto alla portabilità). In particolare, i dati che possono essere oggetto di portabilità sono i dati anagrafici (es. nome, cognome, titolo, data nascita, sesso, luogo nascita, residenza, ecc.), nonché un set di dati generati dall'attività transazionale degli ultimi due (2) anni, che UniCredit Factoring ha definito per ciascuna macro-categoria di prodotti/servizi (es. rapporti in essere o estinti, movimentazione, saldi, transazioni).

Gli interessati e le persone giuridiche, gli enti e le associazioni possono in qualsiasi momento revocare, laddove rilasciato, il consenso al trattamento dei dati:

- ✓ per finalità di invio di materiale commerciale e pubblicitario, alla vendita diretta o a ricerche di mercato (i.e. **marketing diretto**);
- ✓ per finalità di **profilazione** e **arricchimento** a fini marketing.

UniCredit Factoring La informa, inoltre, ai sensi e per gli effetti del Regolamento del Registro Pubblico delle Opposizioni di cui al D.P.R. n. 26/2022, che nel caso in cui Lei non avesse un rapporto in essere con UniCredit Factoring come cliente o come garante/coobbligato o tale rapporto sia cessato per qualsiasi motivo da più di trenta (30) giorni, Lei ha diritto di opporsi al trattamento dei propri dati personali per finalità di invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, comunicazioni commerciali o per il compimento di ricerche di mercato, iscrivendosi al suddetto Registro tramite sito web <https://www.registrodelleopposizioni.it/>.

UniCredit Factoring pone in evidenza che la revoca avrà effetto solo per il futuro.

## 10. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI E DIRITTO ALLA CANCELLAZIONE (i.e. DIRITTO ALL'OBLIO)

UniCredit Factoring tratta e conserva i Suoi dati personali per tutta la durata del rapporto contrattuale, per l'esecuzione degli adempimenti allo stesso inerenti e conseguenti, per il rispetto degli obblighi di legge e regolamentari applicabili, nonché per finalità difensive proprie o di terzi e fino alla scadenza del periodo di prescrizione di legge applicabile, decorrente dalla data di chiusura **dei rapporti**.

**Al termine del periodo di conservazione applicabile**, i dati personali riferibili agli **Interessati** verranno **cancellati** o **conservati in una forma che non consenta l'identificazione** dell'Interessato (es. anonimizzazione irreversibile), a meno che il loro ulteriore trattamento sia necessario per uno o più dei seguenti scopi:

- i) risoluzione di **precontenziosi e/o contenziosi** avviati prima della scadenza del periodo di
- ii) conservazione; per dare seguito ad **indagini/ispezioni** da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità esterne avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
- iii) per dare seguito a richieste della **pubblica autorità italiana e/o estera** pervenute/notificate a UniCredit Factoring prima della scadenza del periodo di conservazione.

## 11. MODALITA' DI ESERCIZIO DEI DIRITTI

Ciascun Interessato per esercitare i diritti di cui al paragrafo 8 e 9 potrà rivolgersi a: UniCredit Factoring S.p.A., Direzione Legale, Via Livio Cambi, 5 – 20151 Milano o via fax al n. +39 02/89457022 o per posta elettronica all'indirizzo: [reclami.ucf@pec.unicredit.eu](mailto:reclami.ucf@pec.unicredit.eu).

Il termine per la risposta è **un (1) mese**, prorogabile di **due (2) mesi** in casi di particolare complessità; in questi casi, UniCredit Factoring fornisce almeno una comunicazione interlocutoria entro un (1) mese.

L'esercizio dei diritti è, in linea di principio, gratuito; UniCredit Factoring si riserva il diritto di chiedere un contributo in caso di richieste manifestamente infondate o eccessive (anche ripetitive).

UniCredit Factoring ha il diritto di chiedere informazioni necessarie a fini identificativi del richiedente.

## 12. **RECLAMO O SEGNALAZIONE AL GARANTE PER LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI**

UniCredit Factoring La informa che Lei ha diritto di proporre reclamo ovvero effettuare una segnalazione al *Garante per la Protezione dei Dati Personali* oppure in alternativa presentare ricorso all'Autorità Giudiziaria. I contatti del *Garante per la Protezione dei Dati Personali* sono consultabili sul sito web <http://www.garanteprivacy.it>.

**MODULO DI ACQUISIZIONE DEL CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

(\*) Cognome Nome / Società \_\_\_\_\_  
(\*) C.F./P.IVA \_\_\_\_\_  
NDG \_\_\_\_\_

(\*) compilazione sempre obbligatoria nel caso in cui il soggetto non fosse già anagrafato con attribuzione di NDG.

Spett. UniCredit Factoring S.p.A.

Data \_\_\_\_\_

Con riferimento al trattamento dei dati per la **promozione e la vendita di prodotti e servizi di UniCredit Factoring S.p.A., del Gruppo UniCredit o di società terze (i.e. Marketing Diretto)**, secondo le modalità indicate alla Sezione 2, lettera C), dell'Informativa Privacy precedentemente resami:

**AUTORIZZO**  **NON AUTORIZZO**

**a)** al trattamento dei dati effettuato tramite l'invio al **numero di cellulare** di **Sms** (Short message service), **Mms** (Multimedia messaging service), messaggi di altro tipo inviati tramite **applicazioni di messaggistica** associate al numero di cellulare (ad es. Whatsapp).

**AUTORIZZO**  **NON AUTORIZZO**

**b)** al trattamento dei dati effettuato tramite l'invio di **e-mail** all'**indirizzo di posta elettronica**, nonché messaggi inviati mediante l'impiego della posta cartacea.

**AUTORIZZO**  **NON AUTORIZZO**

**c)** al trattamento dei dati effettuato tramite l'invio di messaggi per mezzo di **sistemi di comunicazione multimediale** (ad es. Internet Banking), **sistemi di comunicazione digitale** e/o **altri sistemi di comunicazione elettronica**.

**AUTORIZZO**  **NON AUTORIZZO**

**d)** al trattamento dei dati effettuato tramite **sistemi di chiamata con e senza l'intervento di un operatore**.

Con riferimento al trattamento dei dati per la **promozione/vendita prodotti e servizi (anche di terzi) individuati tramite profilazione e arricchimento**, secondo le modalità indicate alla Sezione 2, lettera D), dell'Informativa Privacy precedentemente resami, e fermo restando che verranno utilizzati solo i canali di comunicazione di cui ai precedenti punti da a) a d) per i quali è stato fornito il consenso:

**AUTORIZZO**  **NON AUTORIZZO**

al trattamento dei dati per la promozione e la vendita di prodotti e servizi dedicati di UniCredit Factoring S.p.A., del Gruppo UniCredit o di società terze, specificamente individuati attraverso l'elaborazione e l'analisi di informazioni relative a preferenze, abitudini, scelte di consumo, finalizzate a suddividere gli interessati in "profili", ovvero in gruppi omogenei per comportamenti o caratteristiche specifiche (i.e. **profilazione della clientela**), attuato anche attraverso l'arricchimento dei dati con informazioni acquisite da **soggetti terzi** (i.e. **arricchimento**).

Firma \_\_\_\_\_

Firma assunta da \_\_\_\_\_

Firma Operatore e Area Commerciale \_\_\_\_\_