

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D. LGS. 30 GIUGNO 2003, N. 196

Gentile Cliente,

ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 recante il Codice in materia di protezione dei dati personali (di seguito Codice) MPS Leasing & Factoring, Banca per i servizi finanziari alle imprese SpA, in qualità di Titolare del trattamento, le fornisce le seguenti informazioni

1. Fonte dei dati personali

I suoi dati personali (consistenti a titolo esemplificativo in nome, cognome, residenza, codice fiscale, numero di telefono fisso e mobile, indirizzo di posta elettronica) vengono raccolti dalla Banca, anche tramite Agenti in attività finanziaria direttamente presso di Lei, ovvero presso terzi come, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a credito o a debito da parte di altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui la Banca acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. Per quest'ultima tipologia di dati sarà fornita un'informativa all'atto della loro registrazione e comunque non oltre la prima eventuale comunicazione.

In ogni caso, tutti questi dati vengono trattati nel rispetto del citato decreto e degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della Banca. Tra i dati oggetto di raccolta e trattamento rientra anche il numero di un documento di identità, ciò avviene talora a seguito di disposizione normativa, talora per l'esercizio di obblighi derivanti dal contratto o per adempiere a richieste precontrattuali; può essere richiesta anche la fotocopia del documento di riconoscimento, nel caso in cui una disposizione normativa ne preveda espressamente l'acquisizione e la conservazione, oppure qualora la Banca debba poter dimostrare di avere identificato l'interessato con modalità più accurate, stante il particolare contesto o operazioni da svolgere.

In relazione a specifiche operazioni o servizi da Lei richiesti la Banca può venire in possesso di dati che il Codice definisce "sensibili", perché da essi possono desumersi ad esempio, informazioni sul Suo stato di salute. Per il loro trattamento il Codice richiede, oltre che specifica autorizzazione del Garante, una specifica manifestazione di consenso da parte Sua.

2. Finalità del trattamento dei dati

I Suoi dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Banca e secondo le seguenti finalità:

- finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e di controllo (censimento nella Centrale Rischi della Banca d'Italia, raccolta e registrazione dei dati in ottemperanza a quanto richiesto dalla vigente normativa in materia di usura, antiriciclaggio, tenuta della contabilità, trasparenza);
- finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con Lei instaurati, (acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, adempimento a specifiche Sue richieste prima della conclusione di un contratto, adempimento degli obblighi e tutela dei diritti derivanti dai contratti con Lei stipulati);
- finalità funzionali all'attività della Banca, in qualità di interessato, ha facoltà di manifestare o meno il consenso. Rientrano in questa categoria le seguenti attività:
 - rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle Società del Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate, mediante interviste personali o telefoniche, questionari, eccetera;
 - promozione o vendita di prodotti e servizi della Banca e delle Società del Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena o di società terze, effettuate telefonicamente, con altri sistemi automatizzati di comunicazione ovvero con l'invio tramite il servizio postale di lettere e materiale pubblicitario;
 - indagini di mercato ed elaborazioni statistiche.
- Sistema CEBI (Cerved Group SpA) con particolare riferimento a:
 - bilanci e documenti fiscali (comprensivi di verbali assembleari, note a bilancio, relazione collegio sindacale, ecc.)
 - dati anagrafici, classificativi, informativi ed accessori;

Tali dati saranno resi riconoscibili a tutti gli aderenti al sistema CEBI - che potranno essere anche Gruppi industriali o finanziari o associazioni di categoria o di settore, i quali potranno utilizzare i dati trattati unicamente per uso interno. Nel caso di Gruppi Bancari - per la cui composizione si è riferimento all'Albo dei Gruppi bancari della Banca d'Italia - i dati potranno essere utilizzati, sempre per fini interni anche da tutte le Società appartenenti al Gruppo.

3. Natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati

Il conferimento dei dati:

- per le finalità indicate alla lettera a) del punto 2) è obbligatorio ed il relativo trattamento non richiede il Suo consenso;
- per le finalità indicate alla lettera b) del punto 2) non è obbligatorio, ma un eventuale rifiuto a fornire i dati personali comporterebbe per la Banca l'impossibilità a dar corso alle operazioni nonché a fornire i servizi da Lei richiesti. Il relativo trattamento comporta la necessità di acquisire il Suo consenso;
- per le finalità indicate alla lettera c) del punto 2) è facoltativo ed un eventuale rifiuto a fornirli non pregiudica in alcun modo l'instaurarsi, la prosecuzione e la gestione dei rapporti contrattuali. Il relativo trattamento richiede il Suo consenso.

4. Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle finalità indicate, 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. In ogni caso la protezione è assicurata anche quando vengono attivati canali innovativi della Banca quali, ad esempio, home banking, banca telefonica ed altri strumenti multimediali ovvero vengono utilizzate altre comunicazioni elettroniche effettuate anche mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo MMS, SMS, o di altro tipo, sempre nel rispetto della normativa vigente.

5. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati

La Banca senza che sia necessario acquisire il Suo consenso (art. 24 comma 1 lettera a) Codice Privacy) può comunicare i dati personali in suo possesso a quei soggetti cui la comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria. In particolare la Banca ha l'obbligo di comunicare i Suoi dati alla Centrale dei Rischi della Banca d'Italia - istituita con delibera C.I.C.R. (Comitato Interministeriale per il Credito e Risparmio) del 16.5.1962 - servizio accentrato di informazioni sui rischi finanziari che consente alle banche, attraverso la raccolta di informazioni provenienti dalle stesse sui rischi dei propri clienti, di conoscere le eventuali posizioni debitorie dei clienti nei confronti del Sistema Bancario. Le banche hanno l'obbligo di segnalare alla Centrale, oltre che le posizioni "in sofferenza", anche tutti gli affidamenti che superino un certo limite d'importo (con la connessa creazione di un potenziale rischio di credito) onde assicurare garanzie di stabilità al sistema, nell'interesse dei risparmiatori. L'obbligo di segnalazione sussiste a partire da euro 30.000,00 per tutti i rischi diretti (fidi per cassa e per firma) e quelli indiretti (garanzie personali date per altri soggetti); i crediti in sofferenza formano oggetto di segnalazione a prescindere dal loro importo.

Inoltre, negli altri casi previsti dall'art. 24 del Codice Privacy, i dati che La riguardano, in qualità di nostro cliente, unicamente ed esclusivamente attinenti allo

svolgimento di attività economiche, nel rispetto della normativa in materia di segreto aziendale e industriale ed aggiornati periodicamente con le informazioni acquisite nel corso del rapporto di factoring, saranno oggetto di comunicazioni a terzi (tra cui CRIBIS D&B Srl - con sede legale in Via di Vorno 9/4 - Capannori (frac. Guamo) (LU) in qualità di gestore del sistema e Titolare autonomo del trattamento (i dati saranno trattati ai sensi della lettera d) del comma 1 dell'articolo 24 del D. Lgs. 196 del 30 giugno 2003) e ad Assifact - Associazione Italiana per il Factoring, con sede legale in Milano - Via Cerva, 9, in quanto controparte contrattuale della convenzione con la Monte dei Paschi di Siena Leasing & Factoring, Banca per i Servizi Finanziari alle Imprese S.p.A), per finalità di gestione di un sistema di informazioni commerciali e sulle abitudini di pagamento.

La Banca, tenuta ad effettuare una segnalazione antiriciclaggio ritenuta "sospetta" ai sensi dell'art. 41, comma 1, del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231, ricorrendo le condizioni previste dall'art. 46, comma 4 del medesimo decreto legislativo, potrà dare comunicazione dell'avvenuta segnalazione agli altri intermediari finanziari appartenenti al medesimo gruppo, anche stabiliti in paesi terzi (nel rispetto dei presupposti previsti dall'art. 44 del Codice Privacy), con conseguente trattamento da parte degli stessi, senza che a tal fine sia necessario acquisire il suo consenso (art. 24, comma 1, lettera g) Codice Privacy).

Inoltre la Banca, come ogni altro ente creditizio può comunicare:

- a) i Suoi dati personali e con il Suo consenso di cui al punto 3 lettera b) a società, enti o consorzi esterni, anche esteri, anche appartenenti al gruppo bancario Monte dei Paschi di Siena e a quelle dallo stesso controllate e/o collegate che svolgono per suo conto trattamenti ed appartenenti alle seguenti categorie:
- società o enti che svolgono servizi bancari e finanziari;
 - società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento dei dati rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dagli stessi clienti e aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli;
 - società che svolgono attività di lavorazione a stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
 - società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
 - società che svolgono servizi di elaborazione e trasmissione dati;
 - società specializzate nella rilevazione dei rischi finanziari (in particolare: Experian Scorex Srl, Experian Information Service SpA, ASSIEA - Associazione Italiana Leasing; Cerved Group SpA);
 - società specializzate nella rilevazione e nell'elaborazione dei dati di bilancio (Cerved Group SpA.);
 - società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari (Centrale di Allarme Interbancaria);
 - imprese o professionisti specializzati nel recupero di crediti e di beni;
 - reti di vendita, intermediari, collaboratori per l'esecuzione di controlli di tipo amministrativo su domande di locazione finanziaria acquisite per Vostro conto;
 - compagnie di assicurazione, in relazione alle polizze direttamente o indirettamente connesse alle operazioni poste in essere con la clientela (leasing e factoring);
 - agenzie di pratiche auto, per l'esecuzione delle formalità inerenti i contratti di leasing di autoveicoli;
 - studi tecnici in genere, per l'esecuzione delle formalità inerenti i contratti di leasing;
 - società di consulenza amministrativa, organizzativa e gestionale;
 - società diverse per la prestazione di servizi accessori ai contratti di leasing e di factoring;
 - imprese che svolgono servizi connessi e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (agenzie specializzate nella fornitura di informazioni commerciali, studi legali, eccetera);
 - altre imprese di servizi;
 - società di rating o di revisione;
 - società ed enti convenzionati;
 - società per conto delle quali la Banca svolge attività di intermediazione per la vendita di prodotti e/o servizi.

In particolare, la Banca si avvale del Consorzio Operativo Gruppo M.P.S., con sede in Siena, via Ricasoli 60, società del Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena, al quale è stata affidata in qualità di titolare autonomo del trattamento la gestione del sistema informativo e dei servizi amministrativi accentrati.

Inoltre possono venire a conoscenza dei dati in qualità di responsabili del trattamento le persone fisiche e giuridiche di cui all'elenco richiamato al successivo punto 8 - Titolare e Responsabile dei Dati - ed in qualità di incaricati del trattamento, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnate, le persone fisiche appartenenti alle seguenti categorie:

- Lavoratori dipendenti della Banca o presso di essa distaccati
- Gli stagisti
- I promotori finanziari
- I dipendenti delle società nominate responsabili.

6. Trasferimento dati all'estero

I Suoi dati personali oggetto di trattamento potranno essere trasferiti all'estero, all'interno e/o all'esterno dell'Unione Europea, sempre nel rispetto dei diritti e delle garanzie previste dalla normativa vigente.

7. Diritti dell'interessato

In relazione ai trattamenti sopra descritti, Le è riconosciuto l'esercizio dei diritti previsti dall'articolo 7 del D.Lgs. 196/03, in particolare di ottenere dal Titolare o dal Responsabile del trattamento la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano, di conoscerne l'origine, nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi ha interesse, l'integrazione; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso. La informiamo altresì che avrà diritto di accedere in ogni momento ai dati personali di cui alla precedente lettera d) del paragrafo 2 rivolgendosi, oltre che alla Banca, alla Cerved Group SpA con sede legale in Corso Italia n. 8 - 20122 MILANO.

Per l'esercizio dei diritti di cui sopra potrà rivolgersi direttamente allo **Staff Compliance della MPS LEASING & FACTORING S.p.A. Via Aldo Moro, 11/13 - 53100 Siena (tel. 0577 / 296266 - 296263; telefax 0577/293615; e-mail: compliance@mpsif.it).**

8. Titolare e Responsabile del trattamento dei dati

Titolare del trattamento è la **MPS LEASING & FACTORING S.p.A. Via Aldo Moro, 11/13 - 53100 Siena**. Responsabile del riscontro ex art. 7 è lo **Staff Compliance Via Aldo Moro, 11/13 - 53100 Siena (tel. 0577/ 296266 - 296263; telefax 0577/293615; e-mail: compliance@mpsif.it)**. Presso la suddetta Funzione è disponibile l'elenco completo ed aggiornato degli altri Responsabili del trattamento, nominati ai sensi dell'articolo 29 del D.Lgs. 196/03.

MPS LEASING & FACTORING
Banca per i Servizi Finanziari alle Imprese S.p.A.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
Ai sensi dell'articolo 23 del D.Lgs. 196/03

Premesso che - come rappresentato nell'informativa che mi/ci è stata fornita ai sensi dell'articolo 13 del D. Lgs. 196/03 - per l'esecuzione delle operazioni e dei servizi richiesti è necessaria la comunicazione dei miei/nostri dati personali al Consorzio Operativo Gruppo M.P.S., alle altre aziende del Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena e a quelle ad esso collegate, nonché alle categorie di soggetti nella stessa specificate.

Acconsento/acconsentiamo

alle predette comunicazioni, ed ai correlati trattamenti, consapevole/i che, in mancanza del mio/nostro consenso, la Banca non potrà dar corso alle operazioni da me/noi richieste.

Data _____ Firma _____

Per quanto riguarda il trattamento dei dati sensibili, già acquisiti o che saranno acquisiti dalla Banca, per il perfezionamento di specifiche operazioni, sempre nei limiti in cui esso sia strumentale all'espletamento dei compiti inerenti la prestazione dei servizi da me/noi richiesti,

Acconsento/acconsentiamo

a detto trattamento, consapevole/i che in mancanza del mio/nostro consenso la Banca non potrà dar corso alle operazioni da me/noi richieste.

Data _____ Firma _____

Infine:
- per quanto riguarda la comunicazione, da parte della Banca, dei miei/nostri dati a società di rilevazione della qualità dei servizi erogati dal Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena

Do/diamo il consenso / nego/noeghiamo il consenso

- per quanto riguarda il trattamento, da parte della Banca, dei miei/nostri dati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi del Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena

Do/diamo il consenso / nego/neghiamo il consenso

- per quanto riguarda il trattamento, da parte della Banca, dei miei dati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi di società terze

Do/diamo il consenso / nego/neghiamo il consenso

- per quanto riguarda la comunicazione, da parte della Banca, dei miei/nostri dati a società terze a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi

Do/diamo il consenso / nego/neghiamo il consenso

Data _____ Firma _____

NDC _____	NOME O RAGIONE SOCIALE _____
---------------------	--

Firma _____