# INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER FINALITA' DI INFORMAZIONE COMMERCIALE.

## Comunicazione relativa alla documentazione disponibile in questo sito web

La presente informativa ai sensi della normativa privacy (D.lgs. n. 196/2003 - Codice sulla protezione dei dati personali e Regolamento (UE) 2016/679 - di seguito 'Regolamento') viene fornita per conto delle Imprese di informazioni commerciali (di seguito 'Imprese' o 'Fornitore') aderenti al portale web www.informativaprivacyancic.org, realizzato tramite A.N.C.I.C. (Associazione Nazionale tra le Imprese di Informazioni Commerciali), con le modalità semplificate individuate dall'art. 4 del "Codice di deontologia e buona condotta per il trattamento dei dati personali effettuato a fini di informazioni commerciali" ('Codice deontologico'), 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.

Tale modalità di pubblicazione dell'informativa è diretta a rendere disponibili a tutte le persone fisiche a cui possono riferirsi i dati (c.d. Interessati), indicazioni ed informazioni sulle attività delle nostre Imprese, quali Fornitori di informazioni commerciali, attività che si basano essenzialmente sulla raccolta ed elaborazione di dati personali provenienti da fonti pubbliche o comunque generalmente accessibili, e che sono ora disciplinate dal suddetto Codice deontologico.

Alla fine della presente informativa sono riportati i riferimenti delle Imprese di informazioni commerciali aderenti al portale, con l'indicazione sia dei relativi siti Internet ove consultare le rispettive, dettagliate informative privacy, sia dei dati inerenti i relativi responsabili a cui rivolgere anche eventuali richieste, secondo le modalità ivi specificate.

### 1. FONTE DEI DATI TRATTATI

**Gentile Signore/a,**

desideriamo informarLa che, anche in base ad apposita autorizzazione prefettizia (ai sensi dell'art. 134 del Testo Unico delle Leggi di Pubblica Sicurezza), le nostre Imprese raccolgono e trattano 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).

### 2. TIPOLOGIA DI DATI TRATTATI

I Fornitori possono 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).

Ove richiesto dai nostri clienti, i dati personali possono essere eventualmente integrati ed arricchiti mediante ricerche, via posta, fax o telefono, presso fonti private (altre società ed operatori economici) di informazioni commerciali ulteriori e relative anche a c.d. abitudini di pagamento di un'impresa o professionista nelle relazioni commerciali con i relativi clienti, fornitori o partner. Per tali aspetti, nell'informativa fornita da questi ultimi soggetti agli interessati è comunque prevista la possibilità di comunicazione di dati ad Imprese di informazioni commerciali, come le nostre, per finalità di verifica della affidabilità o solvibilità dell'operatore economico. Si tratta di informazioni di natura contabile che sono elaborate in forma aggregata nell'ambito dei nostri sistemi e rapporti informativi. È invece esclusa l'acquisizione sia di dati sensibili, sia di informazioni coperte da segreto aziendale ed industriale.

Nei casi tassativamente previsti dal Codice Deontologico, le Imprese potranno 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 quali quelle identificate al precedente par. 1.

**3. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO**

I dati sono trattati dalle nostre Imprese, quali autonomi titolari, per fornire ai terzi che li richiedono (i nostri 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 nostri clienti, 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 dai Fornitori 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

**4.BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO**

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 delle Imprese che prestano 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 condotta e 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.

**5. MODALITÀ E SICUREZZA DEL TRATTAMENTO**

I dati sono raccolti prevalentemente mediante strumenti informatici e, a seguito di appositi controlli anche informatici diretti a garantire la loro congruità, completezza ed esattezza, sono registrati nelle banche dati elettroniche delle Imprese ed aggiornati periodicamente.

Tali banche dati sono organizzate e gestite con le procedure informatizzate necessarie alla comunicazione ai nostri clienti, anche per via telematica, di documenti riportanti i dati estratti dalle fonti pubbliche e/o all'analisi, raffronto ed elaborazione di tali dati per la predisposizione di rapporti o dossier informativi a carattere economico o commerciale da fornire ai clienti che ne facciano richiesta.

Tutti i dati personali raccolti e trattati dalle nostre Imprese sono custoditi e protetti con idonee misure di riservatezza e sicurezza, anche nel caso di impiego di sistemi e reti di comunicazione elettronica, e possono essere conosciuti, al nostro interno, solo dagli addetti e collaboratori esterni responsabili od incaricati delle attività di raccolta, analisi, elaborazione e comunicazione degli stessi dati o di redazione dei rapporti informativi economici, nonché delle attività tecniche di assistenza e manutenzione dei nostri sistemi informativi.

**6. AMBITO DI COMUNICAZIONE DEI DATI**

I dati personali possono essere comunicati, anche con strumenti telematici, esclusivamente ai nostri clienti, stabiliti in Italia e all'estero, che ne facciano richiesta ed i quali agiranno in qualità di autonomi titolari del trattamento.

I dati non sono in alcun caso oggetto di diffusione.

**7. CONSERVAZIONE DEI DATI**

Le informazioni provenienti da fonti pubbliche ed attinenti ad eventi negativi trattate nei termini di cui alla presente Informativa, come meglio dettagliati nel Codice Deontologico, sono conservate dalle Imprese, ai fini dell'erogazione dei servizi di informazione commerciale, nel rispetto dei seguenti limiti temporali:
**a)** 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 dal fornitore, 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;
**b)** le informazioni relative ad atti pregiudizievoli ed ipocatastali (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 1 possono essere conservati da parte delle Imprese, 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.

**8.DIRITTI DEGLI INTERESSATI**

Facciamo infine presente che la normativa applicabile riconosce a ciascun Interessato la possibilità di esercitare in qualsiasi momento determinati diritti, tra cui (i) quello di accesso, volto ad accertare se e quali dati siano oggetto di trattamento da parte di ognuna della nostre Imprese, (ii) di rettifica ed aggiornamento di dati inesatti ed incompleti, (iii) di cancellazione dei dati nei casi previsti dall'art. 17 del Regolamento, (iv) di limitazione del trattamento al ricorrere delle condizioni stabilite (art. 18 del Regolamento), (v) di notifica di rettifiche, cancellazioni o limitazioni da parte dell'Impresa nei confronti dei soggetti a cui siano stati comunicati i dati, (vi) di presentare un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali.

L'interessato può esercitare il proprio diritto di opposizione al trattamento di informazioni commerciali da parte dei Fornitori qualora dimostri, ai sensi dell'art. 21, comma 1, del Regolamento, che i propri interessi, diritti e libertà sono prevalenti rispetto al legittimo interesse del titolare di cui al precedente paragrafo 4.

L'esercizio del diritto alla portabilità dei dati (art. 20 del Regolamento) deve considerarsi escluso, ad eccezione del solo caso in cui il trattamento da parte dell'Impresa di dati raccolti direttamente presso l'interessato avvenga attraverso mezzi automatizzati e sia finalizzato all'esecuzione di un contratto tra il Fornitore ed il medesimo interessato.

L'interessato può esercitare i propri diritti a condizione che la relativa richiesta non abbia ad oggetto la rettificazione o l'integrazione di dati personali di tipo valutativo elaborati dal Fornitore e relativi a giudizi, opinioni o ad altri apprezzamenti di tipo soggettivo, o ad indicazioni di condotte da tenersi o di decisioni in via di assunzione da parte del Fornitore stesso.

Tramite il presente portale e l'apposita sezione a ciò dedicata (link) ogni Interessato potrà inoltrare una prima richiesta ad un'Impresa aderente per avere conferma della presenza o meno di dati personali che lo riguardano nell'archivio o banca dati della medesima Impresa, a cui, se del caso, potrà poi rivolgersi direttamente, utilizzando gli specifici riferimenti di seguito indicati, per esercitare eventualmente gli altri diritti sopra richiamati.

**9.CONTATTI**

Per maggiori informazioni sulle attività di trattamento svolte da ciascuna delle nostre Imprese e per ogni specifica richiesta riguardante i dati personali, potete consultare le informative privacy riportate sui rispettivi siti web o rivolgerVi direttamente ai nostri riferimenti e contatti: ancic@confcommercio.it o ANCIC, Corso Venezia 51- 20121 Milano.

Ulteriori informazioni sulle nostre attività ed indicazioni in materia di privacy sono reperibili sul portale: www.informativaprivacyancic.org, in cui è pubblicato l'elenco aggiornato delle Imprese di informazioni commerciali aderenti al predetto portale (link).

Cheope
RISK MANAGEMENT

# INFORMATIVA PRIVACY PER LE ATTIVITA' DI RECUPERO DEL CREDITO

**Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt.13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 (GDPR).**

La società Cheope Risk Management S.r.l., presso la quale i dati vengono raccolti ai sensi degli artt.13 e 14 del Regolamento UE n.679/2016, fornisce alcune informazioni circa l'utilizzo dei Vostri dati personali:

## 1. Titolare del trattamento

Il titolare del trattamento è la Società cheope risk management s.r.l. (di seguito, anche la "società"), con sede legale in lodi, viale milano n.40; tel.0371 35400 ; email:info@cheope.it ; pec: cheopesrl@legalmail.it

**Responsabile della protezione dei dati**

Il responsabile della protezione dei dati (di seguito, anche il dpo) può essere contattato al 0371 940325 o all'indirizzo info@cheope.it

## 2. Definizione di dati personali

Per dato personale si intende qualunque informazione relativa a persona fisica identificata o identificabile (interessato), ossia che possa essere identificata direttamente o indirettamente, con particolare riferimento ad un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo on line o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale.

Si intendono categorie particolari di dati personali (ex dati sensibili), quei dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della sessuale della persona.

Si intendono per "dati giudiziari" i dati personali relativi a condanne penali e reati.

## 3. Finalità del trattamento dei dati, modalità e base giuridica del trattamento

Il trattamento dei dati personali è effettuato dal Titolare unicamente per le finalità di seguito indicate e avverrà mediante strumenti manuali, automatizzati, informatici ed elettronici atti a gestire, memorizzare e trasmettere i dati, sempre nel rispetto della normativa in oggetto e delle finalità di seguito indicate e comunque in modo tale da garantire la sicurezza e l'adeguatezza dei dati personali trattati.

Il trattamento è finalizzato all'espletamento delle attività stragiudiziali e giudiziali di recupero del credito vantato dai clienti della Società nei Vostri confronti. La base giuridica del trattamento, in questo caso, deve essere individuata nell'esecuzione dell'incarico ricevuto per la tutela dei legittimi interessi del cliente (recupero del proprio credito), adempimento degli obblighi di legge e/o regolamentari, anche di natura fiscale e contabile, ovvero disposti da pubbliche autorità.

**4. Categorie di dati personali trattati**

In relazione alle attività di recupero del credito poste in essere nei Vostri confronti, verranno trattati solo i dati strettamente necessari all'esecuzione dell'incarico di recupero del credito ricevuto e, quindi, dati anagrafici del debitori, partita IVA/codice fiscale, ammontare del credito vantato, condizioni di pagamento e recapiti anche telefonici. Non verranno trattati né dati appartenenti a particolari categorie di dati personali (già dati sensibili), né dati giudiziari.

**5. Destinatari dei dati personali**

Destinatari dei dati personali (ossia i soggetti cui i dati personali potranno essere comunicati) sono, oltre al titolare del trattamento, il DPO, i dipendenti e collaboratori della Società (cd. persone autorizzate al trattamento sotto la diretta autorità del titolare o del responsabile del trattamento), i responsabili del trattamento (individuati nella società di gestione del servizio informatico ed in quella di consulenza fiscale/tributaria, nei consulenti legali nominati dalla Società e negli altri soggetti che potranno essere nominati per iscritto ed ai quali verranno date specifiche istruzioni scritte), le Autorità alle quali, per l'adempimento degli obblighi di legge o normativi in generale, ovvero per l'espletamento dell'incarico e per la tutela dei propri interessi, la Società è tenuta ad inviare i dati personali, nonché ad altri soggetti per il perseguimento di quanto strettamente necessario al perseguimento della finalità indicata nel precedente par. 4.

**6. Possibilità di trasferimento dei dati ad un Paese terzo**

I dati personali non verranno trasferiti a Paesi terzi extra UE. Laddove, per subentrati motivi connessi all'esecuzione del contratto, ovvero all'adempimento degli obblighi di legge, si rendesse necessario un trasferimento a Paesi e/o organizzazioni extra UE, detto trasferimento avverrà nel rispetto delle condizioni fissate dal GDPR. e, se necessario, previo consenso dell'interessato.

**7. Periodo di conservazione dei dati personali**

In considerazione della finalità del trattamento, i dati personali verranno conservati per il tempo necessario al raggiungimento delle finalità indicate. Decorso detto termine, i dati verranno cancellati o resi in forma anonima, seguendo le prescrizioni di legge, salvo che la loro ulteriore conservazione sia necessaria per assolvere a specifici obblighi di legge.

**8. Diritti dell'interessato**

L'interessato ha diritto:

- di chiedere al titolare del trattamento l'accesso ai dati personali, la rettifica e/o integrazione dei dati incompleti, o la cancellazione degli stessi. Le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate su Vostra richiesta, salvo che ciò sia impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato, saranno comunicate dal titolare del trattamento a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali. Il titolare, se richiesto, potrà comunicare all'interessato i destinatari;
- di chiedere al titolare la limitazione del trattamento che lo riguarda nei caso in cui: 1) l'interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al titolare per verificare l'esattezza di tali dati; 2) il trattamento sia illecito e l'interessato si opponga alla cancellazione dei dati personali e chieda invece che ne sia limitato l'utilizzo; 3) i dati personali siano necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; 4) l'interessato si sia opposto al trattamento, nel periodo di attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza di motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- di chiedere copia dei dati personali oggetto di trattamento;
- alla portabilità dei dati presso altro titolare del trattamento, mediante (i) consegna in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali che lo riguardano e successiva trasmissione all'altro titolare del trattamento, ovvero (ii) trasmissione diretta dal precedente titolare all'altro titolare, se tecnicamente fattibile;

- nel caso in cui il trattamento si fondi sul consenso, di revocare in qualsiasi momento il proprio consenso, ferma restando la liceità del trattamento fino a quel momento posto in essere. La revoca del consenso non potrà concernere i casi in cui il trattamento è necessario per adempiere ad un obbligo di legge cui il titolare è tenuto;
- di proporre reclamo all'Autorità di controllo (Garante Privacy) qualora ritenga che i suoi diritti non siano stati rispettati;
- di conoscere le finalità ulteriori rispetto a quella indicata all'art.4 che precede per potere manifestare, rispetto alle stesse e se dovuto, il proprio consenso.

L'interessato potrà rivolgere la propria richiesta scritta ai seguenti contatti:

- racc. a/r: Cheope Risk Management S.r.l., viale Milano, 40, (26900) Lodi
- email info@cheope.it
- fax: 0371438041
- pec:cheopesrl@legalmail.it

**9. Segue, il diritto di opposizione al trattamento dei dati**

L'interessato ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che lo riguardano nei casi in cui il trattamento sia necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri di cui è investito il titolare del trattamento, ovvero nei casi in cui il trattamento sia necessario per il perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento o di terzi. Il titolare si asterrà dal trattare ulteriormente i dati personali salvo che dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sui diritti dell'interessato, oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

L'interessato potrà rivolgere la propria richiesta scritta ai contatti di cui al punto che precede.

**10. Fonte da cui originano i dati personali**

I Vostri dati personali trattati dalla Società derivano i dal nostro cliente, Vostro creditorie, che ci ha conferito l'incarico, ovvero sono tratti da fonti accessibili al pubblico, quali camere di commercio, conservatorie, anagrafi dei comuni di residenza.

**11. Processo decisionale automatizzato**

Il titolare dichiara di non avvalersi di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione

.

Lodi

Cheope Risk Management S.r.l.