

Informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali (anche "GDPR")

La informiamo che, a seguito di una operazione di cessione, **AMCO – Asset Management Company S.p.A.** (di seguito indicata anche la "**Società**", "**AMCO**", "**Titolare del Trattamento**" o per brevità "**Titolare**") ha acquisito i Suoi dati personali contenuti nei documenti e nelle evidenze informatiche (di seguito anche "**Dati Personali**") connessi al credito ceduto e relativi al debitore ceduto e ad eventuali garanti ed aventi causa (di seguito anche singolarmente l'"**Interessato**" o congiuntamente gli "**Interessati**").

Nell'ambito del rapporto di credito così instaurato, la Società è tenuta ad effettuare verifiche circa l'origine dei fondi da Lei utilizzati in ottemperanza alla normativa antiriciclaggio.

Tanto premesso, AMCO, in qualità di Titolare dei dati personali e nel rispetto della normativa vigente e quindi del Regolamento UE 2016/679 relativo al trattamento e alla circolazione dei dati delle persone fisiche (Regolamento generale sulla protezione dei dati, di seguito anche "**GDPR**") Le fornisce le informazioni di cui al seguito, in merito al trattamento dei Suoi dati personali.

Se ha ricevuto il presente documento in qualità di Cliente, La invitiamo a mettere a disposizione la presente informativa ai soggetti citati nel modulo che precede, affinché possano essere correttamente informati in merito al trattamento dei dati che li riguarda e ai diritti che possono esercitare. Tutte le informazioni contenute nella presente informativa sono da considerarsi, infatti, applicabili anche a questi ultimi.

Il soggetto appositamente incaricato dal Titolare del trattamento al quale l'interessato potrà rivolgersi per l'esercizio dei diritti successivamente indicati è il Responsabile per la Protezione dei dati (il "**Data Protection Officer**", di seguito anche "**DPO**"), contattabile alternativamente all'indirizzo della sede legale della Società o all'indirizzo e-mail privacy@amco.it oppure con Posta Elettronica Certificata all'indirizzo amco@pec.amco.it (specificando nell'oggetto "Privacy").

Per maggiori informazioni relative al trattamento dei Suoi dati, in qualità di cliente della Società, La invitiamo a consultare l'informativa a Lei resa in fase di primo contatto e disponibile sul sito web www.amco.it.

1. Fonte e natura dei dati personali

I Suoi dati personali sono stati acquisiti, in origine, nell'ambito di una operazione di cessione del credito a seguito della quale AMCO è divenuta Cessionaria, e sono stati forniti direttamente dal Cedente.

In particolare, sono stati raccolti dati di carattere comune, tra cui nome, cognome, codice fiscale, dati di contatto, dati patrimoniali e reddituali, nonché dati relativi al credito ceduto. Inoltre, nel corso del rapporto potrebbero essere stati acquisiti Suoi dati personali (es.: al fine di verificare la correttezza o l'aggiornamento dei contatti a Lei riferiti, in possesso del Titolare), direttamente da Lei o tramite terzi (es.: banche dati pubbliche).

Tanto premesso, come già anticipato, La informiamo che, nel corso del rapporto di credito e al fine di verificare l'origine dei fondi utilizzati (c.d. processo di adeguata verifica), risulta necessario acquisire ulteriori informazioni a Lei riferite e contenute nel modulo soprastante, inerenti - a titolo esemplificativo - alla professione svolta, al rapporto con il Cliente principale (se Lei è persona diversa dallo stesso) nonché informazioni circa il Suo documento di identità. In presenza delle necessarie autorizzazioni di legge, potrebbero essere acquisiti anche dati personali di cui all'art. 10 GDPR, funzionali all'adempimento degli obblighi antiriciclaggio e antiterrorismo.

Non sono acquisiti - di regola - Suoi dati personali di carattere particolare, così come intesi dall'art. 9 GDPR. Tuttavia, laddove - in presenza di specifiche circostanze di fatto - tali informazioni siano strettamente necessarie ad effettuare le operazioni di adeguata verifica, il trattamento avverrà in presenza di una valida base giuridica, come specificata nel paragrafo successivo.

2. Finalità e base giuridica del trattamento

AMCO tratterà i Dati Personali così acquisiti per le seguenti finalità:

- a) al fine di adempiere ad obblighi previsti da leggi, regolamenti e normativa comunitaria ovvero a disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate da legge in materia di antiriciclaggio, in particolare, ai fini di prevenzione e contrasto all'uso del sistema economico e finanziario a scopo di riciclaggio e finanziamento al terrorismo (art. 6, par. 1, lett. e) GDPR). In caso di trattamento di dati di carattere particolare, la base giuridica è da rinvenirsi nell'art. 9 par. 2 lett. g) GDPR);
- b) per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto con il debitore ceduto e i rispettivi garanti, quali, a titolo esemplificativo, gestione incassi, procedure di recupero, esecuzione di operazioni derivanti da obblighi contrattuali, verifiche e valutazione sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi connessi e sulla tutela del credito (art. 6, par. 1, lett. b) GDPR);
- c) prevenzione del rischio di frodi, difesa in giudizio, prevenzione e gestione del contenzioso anche stragiudiziale e/o nell'ambito di procedure di recupero crediti, nei limiti in cui tali trattamenti non siano già ricompresi nelle precedenti finalità (art. 6, par. 1, lett. f) del GDPR).

Il conferimento dei dati è obbligatorio. L'eventuale rifiuto a fornirli in tutto o in parte può dare luogo all'impossibilità per la Società di gestire correttamente il rapporto con Lei e di adempiere ad obblighi imposti dalla legge al Titolare.

La raccolta dei dati sopra indicati, per le finalità descritte, sarà comunque ispirata al principio di necessità e minimizzazione.

AMCO - ASSET MANAGEMENT COMPANY

Sede Legale e Direzione Generale: Via San Giovanni sul Muro, 9 – 20121 Milano – Sede di Napoli: Vico dei Corrieri, 27 – 80132 Napoli – Sede di Roma: Via Barberini, 50 – 00187 Roma - Sede di Vicenza: Viale Europa, 23 – 36100 Vicenza - Iscritta all'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 d.lgs. n. 385/93 al n° 6 Cod. ABI 12933 Capitale Sociale €655.153.674,00 i.v. R.E.A. MI – 2504281 C.C.I.A.A. Milano Monza Brianza Lodi C.F. e P. IVA 05828330638

3.Modalità del trattamento

Il trattamento dei dati verrà effettuato in forma cartacea e/o mediante strumenti elettronici e/o telematici e, comunque, secondo le modalità e con gli strumenti idonei a garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi, in conformità a quanto previsto dalla vigente normativa. In particolare, saranno adottate tutte le misure tecniche, informatiche, organizzative, logistiche e procedurali di sicurezza in modo che sia garantito il livello minimo di protezione dei dati previsto dalla legge, consentendo l'accesso alle sole persone autorizzate al trattamento da parte del Titolare o dei Responsabili designati dal Titolare.

4.Ambito di comunicazione

Il Titolare del trattamento potrà comunicare i dati degli Interessati a terzi, quali autonomi titolari ovvero responsabili al trattamento nominati dal Titolare stesso in funzione delle attività dagli stessi svolte. In particolare, i Suoi dati potrebbero essere comunicati a:

- soggetti incaricati della riscossione dei crediti ceduti, inclusi special servicer e legali incaricati di seguire le procedure giudiziali che si rendano eventualmente necessarie nell'ambito della riscossione suddetta;
- revisori contabili e consulenti legali, fiscali e amministrativi del Titolare per la consulenza da essi prestata;
- società che gestiscono software e/o hardware del Titolare o che gestiscono archivi informatici per conto dello stesso;
- soggetti ai quali la comunicazione dei dati risulti necessaria o sia comunque funzionale alla gestione del rapporto contrattuale con i debitori ceduti;
- soggetti incaricati di effettuare analisi di merito dei crediti ceduti o delle garanzie sottostanti;
- società o enti con i quali il Titolare, ai sensi degli artt. 26-29 del D.Lgs. 231/2007, condivide le informazioni e la documentazione relative all'attività di adeguata verifica;
- autorità giudiziarie e forze di polizia, autorità di vigilanza di settore;
- società controllate;
- soggetti privati e pubblici dai quali i dati possono essere conosciuti (anche per la prevenzione delle frodi); in particolare, AMCO: i) partecipa al Sistema pubblico di prevenzione del Ministero dell'Economia e delle Finanze e conseguentemente accede all'archivio centrale informatizzato gestito dalla CONSAP, al fine di consultare/comunicare i dati di cui all'art. 30-ter, commi 7 e 7-bis del D.lgs. 141/2010;
- UIF (Unità di Informazione Finanziaria), in base a quanto disposto dalla normativa antiriciclaggio (cfr. articolo 39, co. 3 del Decreto Legislativo n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni).

I dati personali potranno, altresì, essere comunicati alle banche dati di sistema quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, la Centrale Rischi di Banca d'Italia.

Le informazioni inerenti a tali entità, inclusa l'indicazione di titolare al trattamento o di responsabile al trattamento, costantemente aggiornate e facilmente accessibili, sono disponibili gratuitamente contattando il DPO ai recapiti di cui sopra.

Si ricorda che tra i soggetti incaricati alla gestione della pratica, gli special servicer, oltre ad essere designati responsabili del trattamento, possono ricoprire anche il ruolo di titolari del trattamento in coerenza con la normativa antiriciclaggio (cfr. art. 39, comma 5, del D.Lgs. 231/2007) esclusivamente ai fini di prevenzione del riciclaggio o del finanziamento del terrorismo per lo scambio di informazioni *"nei casi relativi allo stesso cliente o alla stessa operazione, che coinvolgano due o più intermediari bancari e finanziari ovvero due o più professionisti"*.

Per le medesime finalità sopra citate, i dati forniti alla scrivente potranno essere comunicati agli autorizzati al trattamento (soggetti che operano sotto l'autorità del Titolare del trattamento e soggetti che operano sotto l'autorità dei responsabili del trattamento nominati dal Titolare).

5.Trasferimento dei dati in Paesi Terzi

I Suoi Dati Personali saranno trattati dai Titolari all'interno del territorio dell'Unione Europea e non verranno diffusi. Se necessario, per ragioni di natura tecnica o operativa, il Titolare si riserva di trasferire i Suoi Dati Personali verso Paesi al di fuori dell'Unione Europea per i quali esistono decisioni di adeguatezza della Commissione Europea o sulla base di adeguate garanzie o di specifiche deroghe previste dalla normativa vigente.

6.Durata del trattamento

La Società conserverà i Suoi dati personali per il tempo necessario al raggiungimento delle finalità specificate nella presente informativa, dopodiché i dati verranno cancellati secondo le prescrizioni di legge.

In particolare, a seguito della conclusione dell'attività di adeguata verifica, i dati personali per i successivi 10 anni in funzione del tempo necessario per la gestione di specifici adempimenti contrattuali o di legge nonché per finalità di natura amministrativa, fiscale e/o contributiva e per i tempi necessari a far valere eventuali diritti in giudizio.

In caso di controversia con Lei, i Suoi dati saranno conservati per tutta la durata del contenzioso (giudiziario o stragiudiziale) e sino al passaggio in giudicato del provvedimento che lo definisce.

7.Diritti dell'interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente informativa ed ai sensi degli artt. 15-22 del GDPR, Lei ha il diritto di chiedere al Titolare del trattamento, come sopra definito:

- l'accesso ai dati personali che La riguardano e informazioni circa il trattamento su di essi effettuato;
- la rettifica dei dati o la cancellazione degli stessi nelle ipotesi di cui all'art.17 del GDPR e compatibilmente con altri obblighi di ritenzione da parte del Titolare;
- di revocare il consenso prestato in precedenza, laddove il trattamento si basi su di esso;
- la limitazione del trattamento nelle ipotesi di cui all'art. 18 del GDPR;

- la portabilità dei dati, cioè il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivi automatici i dati personali che La riguardano, e il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte del Titolare del trattamento che li ha forniti, qualora il trattamento si basi sul consenso, su un contratto, o sia effettuato con mezzi automatizzati;
- di non essere sottoposto ad una decisione basata unicamente su un trattamento automatizzato che produca effetti giuridici che La riguardano o La colpiscono in modo analogamente significativo.

Le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate su richiesta degli Interessati - salvo che ciò si riveli 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 del trattamento potrà, su richiesta, comunicare agli Interessati tali destinatari.

In aggiunta ai diritti sopra descritti e secondo le medesime modalità di esercizio, gli Interessati hanno diritto di opporsi, in ogni momento, al trattamento dei dati personali che li riguardano qualora il trattamento sia effettuato per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare stesso. 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 degli Interessati, oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

L'esercizio dei diritti indicati nella presente sezione non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvo richieste manifestamente infondate o eccessive ai sensi dell'art. 12 par. 5 del Regolamento UE.

Per l'esercizio degli stessi può rivolgersi al Responsabile della Protezione dei Dati (DPO), contattandolo ai recapiti di cui sopra. Il Titolare sarà tenuto a fornire informazioni in merito alle azioni intraprese a seguito della richiesta nelle tempistiche previste e comunque, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della richiesta salvo le proroghe ammesse ai sensi dell'art. 12, par. 3 del GDPR. Al fine di evitare comunicazioni di informazioni personali a soggetti terzi non autorizzati, potrebbe essere necessario verificare la Sua identità prima di dar corso alle Sue richieste.

Lei ha altresì diritto di presentare un reclamo al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga che i Suoi diritti non siano stati rispettati, seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito web ufficiale dell'Autorità su www.garanteprivacy.it

8. Titolare del trattamento

Il Titolare del Trattamento è la Società AMCO – Asset Management Company S.p.A., con sede legale in Milano, Via S. Giovanni sul Muro n. 9. L'interessato potrà rivolgersi al Titolare scrivendo al predetto indirizzo o mediante PEC inviata alla casella amco@pec.amco.it