Informativa sul trattamento dei dati personali

Clienti, potenziali clienti, garanti, esponenti e titolari effettivi, debitori ceduti e loro referenti – artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR)

Questa informativa spiega come Unifactor S.p.A. tratta i dati personali delle persone con cui entra in contatto nell'attività di factoring. Sostituisce la precedente informativa redatta ai sensi del D.Lgs. 196/2003.

1. Titolare del trattamento e responsabile della protezione dei dati

Titolare del trattamento è Unifactor S.p.A., S.S. 16 Maglie–Lecce km 978, 73022 Corigliano d'Otranto (LE), e-mail info@unifactorspa.it, PEC unifactorspa@legalmail.it.

Il responsabile della protezione dei dati (DPO) è il Prof. Stefano Za, contattabile all'indirizzo info@unifactorspa.it, indicando nell'oggetto «All'attenzione del DPO».

2. Interessati e dati trattati

Trattiamo i dati personali delle imprese individuali e dei professionisti clienti o potenziali clienti, dei legali rappresentanti, procuratori ed esponenti delle imprese clienti, dei garanti, dei titolari effettivi, dei debitori ceduti persone fisiche e dei referenti dei debitori. Le informazioni su società ed enti non sono dati personali.

- dati anagrafici e identificativi, compresi i documenti di identità;
- dati di contatto (indirizzo, telefono, e-mail, PEC);
- dati fiscali, bancari e relativi ai crediti ceduti, alle fatture, ai pagamenti e alle operazioni;
- informazioni economiche e finanziarie utili a valutare il merito di credito;
- dati raccolti per l'adeguata verifica antiriciclaggio, compresi quelli su cariche pubbliche, sanzioni ed eventuali procedimenti, trattati nei soli casi e limiti previsti dalla legge.

Non chiediamo dati appartenenti a categorie particolari (origine etnica, salute, opinioni politiche e simili), salvo che siano strettamente necessari per un obbligo di legge.

3. Da dove provengono i dati

I dati sono forniti direttamente dall'interessato o dall'impresa cliente (per esempio i dati dei debitori ceduti e dei loro referenti, o quelli degli esponenti e dei titolari effettivi). Altri dati sono acquisiti da fonti esterne: registro delle imprese e altri pubblici registri, banche dati commerciali, archivi informativi della Banca d'Italia, liste pubbliche utilizzate per i controlli antiriciclaggio.

4. Finalità e basi giuridiche

Finalità	Base giuridica (GDPR)
Valutare le richieste, comprese quelle di prefattibilità, e svolgere le attività precontrattuali richieste	Misure precontrattuali – art. 6.1.b
Concludere e gestire il contratto di factoring: cessioni, anticipi, incassi, comunicazioni ai debitori, contabilità e rendicontazione	Esecuzione del contratto – art. 6.1.b
Adempiere agli obblighi di legge e di vigilanza: antiriciclaggio, segnalazioni alla Banca d'Italia e alle autorità, obblighi fiscali e contabili, trasparenza e usura, conservazione dei documenti	Obbligo di legge – art. 6.1.c

Finalità	Base giuridica (GDPR)
Valutare il merito di credito e il rischio delle operazioni, anche verificando i debitori ceduti	Obbligo di legge – art. 6.1.c; legittimo interesse – art. 6.1.f
Recuperare i crediti, gestire reclami e controversie, difendere un diritto in giudizio	Legittimo interesse – art. 6.1.f
Controlli interni, sicurezza dei sistemi e prevenzione delle frodi	Legittimo interesse – art. 6.1.f
Inviare ai clienti informazioni su servizi analoghi a quelli già acquistati, con possibilità di opporsi in ogni momento	Legittimo interesse – art. 6.1.f e art. 130, comma 4, D.Lgs. 196/2003
Altre comunicazioni commerciali e indagini di soddisfazione	Consenso – art. 6.1.a, revocabile

I dati relativi a reati o a misure di prevenzione sono trattati solo quando lo prevede la normativa antiriciclaggio (art. 10 GDPR).

5. Obbligatorietà del conferimento

I dati necessari per valutare la richiesta, concludere ed eseguire il contratto e adempiere agli obblighi di legge sono indispensabili: senza di essi non possiamo instaurare o proseguire il rapporto. Il consenso per le comunicazioni commerciali è facoltativo e il rifiuto non ha conseguenze sul rapporto.

6. Modalità del trattamento

I dati sono trattati con strumenti informatici e su carta, da personale autorizzato e istruito, con misure di sicurezza adeguate. Non adottiamo decisioni basate unicamente su trattamenti automatizzati, compresa la profilazione, che producano effetti giuridici sull'interessato: le valutazioni sono sempre svolte da persone.

7. Destinatari

I dati possono essere comunicati, nei limiti necessari, a:

- autorità e soggetti a cui la comunicazione è dovuta per legge: Banca d'Italia, Unità di informazione finanziaria, Agenzia delle Entrate, autorità giudiziaria;
- debitori ceduti, per la notifica e la gestione delle cessioni, e intermediari che gestiscono incassi e pagamenti;
- fornitori di servizi informatici, di archiviazione, di posta elettronica e di firma digitale;
- consulenti, legali, società di recupero crediti, revisore legale e funzione di internal audit esternalizzata;
- garanti pubblici, come il Fondo di garanzia per le PMI, nelle operazioni assistite da garanzia.

I fornitori che trattano dati per conto di Unifactor sono designati responsabili del trattamento (art. 28 GDPR). I dati non sono diffusi. Unifactor non consulta sistemi di informazioni creditizie privati.

8. Trasferimenti fuori dallo Spazio economico europeo

I dati sono trattati nello Spazio economico europeo. Se un fornitore dovesse trattarli al di fuori, il trasferimento avverrà solo con le garanzie previste dagli artt. 44–49 GDPR, come decisioni di adeguatezza o clausole contrattuali standard.

9. Conservazione

- richieste non seguite da un contratto, comprese le prefattibilità: fino a 12 mesi dall'esito;
- dati del rapporto contrattuale e documenti contabili: per la durata del rapporto e per 10 anni dalla sua cessazione (art. 2220 codice civile);
- dati e documenti raccolti per l'antiriciclaggio: 10 anni dalla cessazione del rapporto (D.Lgs. 231/2007);

- dati trattati con il consenso per finalità commerciali: fino alla revoca del consenso e comunque non oltre 24 mesi dalla cessazione del rapporto.

Restano salvi termini più lunghi in caso di contenzioso o richieste delle autorità.

10. Diritti dell'interessato

L'interessato può chiedere l'accesso ai propri dati, la rettifica, la cancellazione, la limitazione del trattamento e la portabilità, e può opporsi ai trattamenti basati sul legittimo interesse e, in ogni momento, a quelli per finalità commerciali (artt. 15–22 GDPR). Può revocare in qualsiasi momento il consenso prestato, senza pregiudicare la liceità del trattamento precedente. Le richieste vanno inviate a info@unifactorspa.it o a unifactorspa@legalmail.it, oppure per posta alla sede. Rispondiamo entro un mese, prorogabile nei casi previsti dall'art. 12 GDPR.

L'interessato ha inoltre il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it).

11. Aggiornamenti

L'informativa è pubblicata nella sezione Trasparenza del sito www.unifactorspa.it, con l'indicazione della versione e della data di entrata in vigore; le versioni precedenti sono disponibili su richiesta.

12. Ricevuta e consenso facoltativo

La ricevuta della presente informativa e l'eventuale consenso per le comunicazioni commerciali (punto 4) sono raccolti con il modulo separato «Ricevuta dell'informativa privacy e consenso facoltativo».

Unifactor S.p.A. – Sede legale: Complanare S.S. 16 Maglie–Lecce km 978, 73022 Corigliano d'Otranto (LE) – C.F. e P. IVA 02377950759 – REA LE-157646 – Capitale sociale € 3.350.000,16 i.v. – Albo degli intermediari finanziari ex art. 106 TUB n. 163 – codice meccanografico Banca d'Italia 32076