

REIBANQ SRL SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 (“GDPR”)

Rev. 5 - Determina A.U. del 07/01/2025

REIBANQ SRL SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

Piazza Alessandro Volta n. 28 - 22100 Como (CO) - CF/P.IVA 01689500039 - Registro Imprese Como Lecco
N. CO - 407510 - OAM N. M533 - IVASS N. E000682078 - C.S € 340.000,00 I.V. PEC reibanqsrl@pec.it

I dati (di seguito anche “dati personali”), del Cliente/potenziale Cliente o soggetto Collegato (di seguito l’“interessato”) che entreranno in possesso di REIBANQ SRL SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA (di seguito la “Società”), verranno trattati ai sensi degli Artt. 13 e 14 del Regolamento europeo (UE) 2016/679 (GDPR).

Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento anche per tramite di dipendenti e collaboratori è **REIBANQ SRL SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA**, nella persona dell'Amministratore Unico, con sede legale in Piazza Alessandro Volta 28 - 22100 Como (CO) CF/P.IVA 01689500039 Registro Imprese Como-Lecco N. CO – 407510 contattabile al seguente indirizzo di posta elettronica privacy@reibanqsrl.it

Responsabile per la protezione dati (“DPO”)

La Società, in considerazione delle dimensioni, non ha nominato un responsabile esterno della protezione dei dati personali.

Incaricati al trattamento

Gli incaricati al trattamento sono i Dipendenti e Collaboratori della Società.

Categorie dei dati raccolti, anche presso terzi e fonte dei dati

I dati trattati dalla scrivente sono quelli acquisiti a seguito dell’instaurazione o della richiesta di instaurazione di qualsiasi rapporto giuridico con la società e la propria organizzazione.

Tali dati (compresi quelli “sensibili”), saranno raccolti direttamente dall’interessato o potranno esserci comunicati da soggetti terzi o ricavati da banche dati, ivi compresi eventuali dati relativi a condanne penali e reati di cui all’articolo 10 del GDPR.

In particolare i dati sono acquisiti presso liste pubbliche antiriciclaggio quali:

- PEPs
- Sanction List

DESCRIZIONE DEGLI ELEMENTI CONNESSI AI DATI PERSONALI	TEMPO DI CONSERVAZIONE
<p>1. <u>Servizi di mediazione creditizia</u></p> <ul style="list-style-type: none">• Elaborazione delle richieste di finanziamento e/o consulenze• Comunicazioni di servizio <p>La base giuridica che legittima il trattamento dei dati personali è l’esecuzione del contratto. Il conferimento dei dati evidenziati con un asterisco nel modulo di raccolta dati è obbligatorio per il conseguimento delle finalità sopra elencate; pertanto l’eventuale rifiuto di fornire i dati non consente al Titolare di svolgere servizi richiesti.</p> <p>Il conferimento degli ulteriori dati è facoltativo ma la mancata resa delle informazioni e/o l’indicazione di dati personali incompleti e/o inesatti, potrebbe comportare l’erogazione di servizi incompleti e/o imprecisi rispetto ai Suoi interessi e/o alle Sue aspettative.</p>	<p>Per la durata di fruizione servizi e, dopo la cessazione, per 10 anni.</p>

REIBANQ SRL SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

Piazza Alessandro Volta n. 28 – 22100 Como (CO) – CF/P.IVA 01689500039 – Registro Imprese Como Lecco N. CO – 407510 – OAM N. M533 – IVASS N. E000682078 – C.S € 340.000,00 I.V. PEC reibanqsrl@pec.it

<p><u>2. Adempimento di obblighi di legge</u> Adempimento di obblighi contabili e/o fiscali, degli Obblighi previsti dalla normativa in materia di Antiriciclaggio e attività di presidio sull'organizzazione. La base giuridica che legittima il trattamento dei dati personali è l'adempimento di un obbligo legale. La base giuridica che legittima il trattamento di dati relativi a condanne penali e reati è l'adempimento di un obbligo legale. Il trattamento è autorizzato ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio: (D.lgs. 231/2007 e successive modifiche). Il conferimento dei dati è obbligatorio per il conseguimento delle finalità sopra elencate; pertanto l'eventuale rifiuto di fornire i dati non consente al Titolare di adempiere gli obblighi legali.</p>	<p>Per i tempi di conservazione previsti dalle singole e specifiche leggi applicabili in relazione ai trattamenti effettuati per tali finalità.</p>
<p><u>3. Gestione contenziosi con i clienti</u> Accertamento, esercizio o difesa di un diritto in sede di risoluzione stragiudiziale e/o giudiziaria, ove necessario da Parte del Titolare del trattamento. La base giuridica che legittima il trattamento è il legittimo Interesse del Titolare</p>	<p>Per tutta la durata del Procedimento stragiudiziale e/o giudiziale, fino all'esaurimento dei termini di esperibilità delle tutele giudiziali e/o delle azioni di impugnazione.</p>
<p><u>4. Gestione dei reclami presentati dai clienti</u> Gestione dei reclami presentati dai clienti relativamente All'operato degli operatori di REIBANQ SRL SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA. La base giuridica che legittima il trattamento dei dati personali è il legittimo interesse del Titolare.</p>	<p>Fino alla definizione del reclamo e dopo la definizione per 5 anni.</p>
<p><u>5. Gestione delle attività di Customer Satisfaction</u> Contatto dei clienti allo scopo di rilevare la loro soddisfazione in relazione alla fruizione dei servizi di mediazione creditizia/assicurativa. La base giuridica che legittima il trattamento dei dati personali è il legittimo interesse del Titolare.</p>	<p>Per la durata di fruizione servizi e, dopo la cessazione, per 10 anni.</p>

Decorsi i termini di conservazione sopra indicati, i dati personali saranno distrutti, cancellati o resi anonimi, compatibilmente con le procedure tecniche di cancellazione e backup.

DESTINATARI DEI DATI

I dati possono essere trattati esclusivamente dai dipendenti e collaboratori aziendali autorizzati al trattamento in quanto deputate al perseguimento delle finalità sopraindicate. Tali dipendenti e collaboratori, hanno ricevuto al riguardo, adeguate istruzioni operative.

I dati possono essere comunicati nell'ambito delle finalità esposte ai punti 1,2,3,4 a:

- Banche, Confidi ed in generale Intermediari del credito;
- Collaboratori esterni/soggetti convenzionati/ altri mediatori creditizi;
- Studi commerciali e di consulenza (anche singoli professionisti);
- Studi legali;

REIBANQ SRL SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

Piazza Alessandro Volta n. 28 – 22100 Como (CO) – CF/P.IVA 01689500039 – Registro Imprese Como Lecco
 N. CO – 407510 – OAM N. M533 – IVASS N. E000682078 – C.S € 340.000,00 I.V. PEC reibanqsrl@pec.it

- Imprese di servizi postali;
- Fornitori di applicazioni informatiche (esempio programma gestionale aziendale);
- Soggetti facenti parte della procedura antiriciclaggio;
- Autorità giudiziarie, Enti, Organismi, Associazioni e Istituzioni.
- UIF e all'Agenzia delle Entrate

I dati non saranno diffusi.

L'elenco dei destinatari dei dati è costantemente aggiornato e può essere reperito agevolmente gratuitamente inviando una comunicazione scritta al Titolare del trattamento o una e-mail a privacy@reibanqsrl.it

MODALITA' DEL TRATTAMENTO - PROCESSI DECISIONALI AUTOMATIZZATI E PROFILAZIONE

Il trattamento dei dati avviene mediante strumenti manuali e cartacei, informatici (sia fissi che mobili) e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità suddette e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi, secondo l'assetto tecnologico esistente.

I dati personali non sono soggetti a processi decisionali completamente automatizzati, ivi compresa la profilazione.

Lei può chiedere al Titolare conferma dell'esistenza e l'accesso ai dati personali che La riguardano, la loro rettifica o la cancellazione (fermo restando la permanenza dei dati strettamente necessari agli obblighi di conservazione se non scaduti), l'integrazione dei dati personali incompleti, la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 GDPR nonché l'opposizione al trattamento, inoltre la portabilità del dato e di trasmetterli ad altro titolare senza impedimenti.

Le comunicazioni da parte del Titolare dei dati saranno in forma comprensibile, concisa e trasparente, con indicazione sulla loro origine e sulla logica su cui si basa il trattamento.

In ogni momento, Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali, nonché di ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Tali diritti possono essere esercitati, inviando una comunicazione scritta al Titolare del trattamento all'indirizzo sopra indicato o tramite e-mail a privacy@reibansrl.it.

REIBANQ SRL SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

Piazza Alessandro Volta n. 28 – 22100 Como (CO) – CF/P.IVA 01689500039 – Registro Imprese Como Lecco
N. CO – 407510 – OAM N. M533 – IVASS N. E000682078 – C.S € 340.000,00 I.V. PEC reibanqsrl@pec.it

MANIFESTAZIONE DI CONSENSO

Il/la sottoscritto/a _____ codice fiscale _____

(se legale rappresentante della Società:

_____ **P.IVA** _____

Dichiaro di aver preso piena visione e compreso in ogni sua parte l'informativa sul trattamento dei dati personali ricevuta da **REIBANQ SRL SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA** ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679, il cui contenuto costituisce parte integrante della presente manifestazione di consenso.

Pertanto, con la presente, relativamente ai miei diritti, alle finalità del trattamento dei dati, alle modalità del trattamento anche in modalità informatiche e alla comunicazione a terzi nell'ambito della finalità del rapporto.

SI, rilascio il consenso NO, nego il consenso *

Consenso specifico per i dati "sensibili"*

SI, rilascio il consenso NO, nego il consenso

Consenso specifico per contatti di Customer Satisfaction

SI, rilascio il consenso NO, nego il consenso

Luogo e data _____

Firma(timbro) _____

* il diniego potrebbe non consentire l'esecuzione dei servizi richiesti.

REIBANQ SRL SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

Piazza Alessandro Volta n. 28 – 22100 Como (CO) – CF/P.IVA 01689500039 – Registro Imprese Como Lecco
N. CO – 407510 – OAM N. M533 – IVASS N. E000682078 – C.S € 340.000,00 I.V. PEC reibanqsrl@pec.it