



## Informativa ai sensi degli articoli da 13 a 22 del Regolamento UE n. 679/2016 Come utilizziamo i Suoi dati

(art. 13 del Regolamento UE n. 679/2016 e art. 5 del Codice Deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Scania Finance Italy S.p.A., in qualità di "Titolare" del trattamento (di seguito anche Titolare o SFI), informa i soggetti terzi, il Cliente, nonché i suoi Garanti, Esponenti, Titolari effettivi ed ogni altro soggetto collegato al Cliente che sia in rapporto con il Titolare (di seguito, ove necessario riferirsi a loro cumulativamente, denominati "Interessato" o "Interessati") sul modo in cui tratta i loro dati personali e sui diritti garantiti dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati.

### 1) Finalità e Modalità del Trattamento dei suoi Dati

Gentile Interessato, sono oggetto di trattamento i Suoi dati e le informazioni inerenti: dati anagrafici, residenza, domicilio, il recapito da lei indicato, gli indirizzi privati di posta elettronica da lei forniti e quelli pubblicati sul registro delle imprese, le coordinate bancarie, la situazione patrimoniale, le proprietà mobiliari ed immobiliari le annotazioni pubbliche relative a fallimenti, protesti, partecipazioni societarie, provvedimenti cautelari, cariche sociali, il livello di indebitamento il rating di merito creditizio elaborato da società private e regolamentate da un Codice di Condotta approvato dal Garante della Privacy, la sua esposizione debitoria complessiva verso il sistema creditizio, dovuta a contratti di finanziamento accessi con Banche o Intermediari Finanziari e in generale la capacità patrimoniale della sua azienda risultante da analisi di bilancio e documenti quali ad esempio il modello unico a lei richiesti. I Suoi dati vengono trattati dal Titolare per le finalità indicate di seguito descritte dalla lettera a) alla lettera g):

**a)** per finalità connesse all'esecuzione di obblighi previsti da leggi, provvedimenti attuativi, regolamenti europei, normative comunitarie, nonché da disposizioni impartite dall'autorità di vigilanza e di controllo tramite, Provvedimenti, Circolari o Linee Guida dei medesimi organi: finalità dovute ad esempio all'adesione del Titolare alla Centrale dei Rischi Banca d'Italia, alle elaborazioni statistiche per le rilevazioni trimestrali in materia di rilevazione del TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio) ai fini di rispetto delle soglie previste in materia di usura, agli adempimenti degli obblighi previsti a capo del Titolare in materia di "Trasparenza dei prodotti finanziari e assicurativi", agli adempimenti anticircolaggio (d.lgs. n° 231/2007 - n° 90/2017 e successivi aggiornamenti e norme attuative) tra cui, in particolare l'adeguata verifica della clientela, la registrazione nell'Archivio Informativo, la comunicazione e/o segnalazione dei dati alle Autorità di settore, rapporti con l'Anagrafe dei rapporti Finanziari quali comunicazione dei dati verso l'Agenzia delle Entrate, adempimenti richiesti dalla UIF (Unità di Informazione Finanziaria) di segnalazione di dati aggregati e Segnalazioni di operazioni sospette ecc.;

**b)** per l'adempimento di obblighi civilistici, contabili e fiscali;

**c)** per finalità strettamente inerenti, connesse e strumentali alle fasi precontrattuali e contrattuali del rapporto instaurato con Scania Finance Italy S.p.A., funzionali allo svolgimento da parte della stessa SFI della propria attività (tra le quali, a titolo esemplificativo e come detto, l'acquisizione delle informazioni preliminari alla richiesta del contratto, tramite domanda di finanziamento e in fase di richiesta preventivo. Per rilasciare un preventivo e per riscontrare una sua successiva domanda di finanziamento, dobbiamo infatti trattare i suoi dati e le informazioni preliminari e necessarie alla conclusione e necessarie alla gestione di medesimi contratti finanziari, quali ad esempio la valutazione del merito creditizio, l'esecuzione di operazioni sulla base di obblighi derivanti dal contratto, la gestione di sistemi di pagamento o di incasso, l'effettuazione di verifiche, controlli e valutazioni in ordine all'andamento del rapporto contrattuale, oltre che evidentemente sui rischi correlati a tale rapporto, anche con riferimento alla solvibilità del cliente, per la prevenzione del sovra-indebitamento e la tutela dei crediti e del settore creditizio, per tutte le attività amministrative utili alla gestione amministrativa dei beni oggetto di finanziamento presso i pubblici registri o le autorità competenti, l'attività di recupero dei crediti in via stragiudiziale e giudiziale, etc.;

**d)** per finalità organizzative di programmazione delle attività, per i servizi di controllo interno e per la gestione amministrativa dei contratti di leasing;

**e)** per elaborazioni individualizzate sull'andamento dei rapporti contrattuali con il Cliente, e per elaborazioni statistiche aggregate anonimizzate;

**f)** per l'attività di marketing, previo esplicito consenso scritto, tramite invio di comunicazioni, pubblicità, e rilevazione del grado di soddisfazione della clientela, nonché attività promozionali consistenti in invito a partecipare ad eventi, anche al fine di formulare da parte di Scania Finance Italy S.p.A., offerte di carattere commerciale volte a proporre al cliente la stipulazione di contratti di finanziamento e di leasing ovvero altri servizi offerti da Scania Finance Italy S.p.A. o da altre società del Gruppo Scania;

**g)** per le medesime attività di cui al precedente punto f), ma svolte da società del Gruppo di appartenenza di Scania Finance Italy S.p.A. cui i suoi dati verranno comunicati previo esplicito consenso;

Il trattamento dei dati personali avviene mediante l'utilizzo di strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle predette finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza a la riservatezza dei dati stessi, i quali saranno altresì gestiti e protetti in ambienti, il cui accesso è sotto costante controllo.

Di regola Scania Finance Italy S.p.A. non tratta dati particolari e sensibili sulla sua salute fisica. Tuttavia non è escluso che, specifiche informazioni fornite in sede di istruttoria, domanda di leasing, domanda di finanziamento o di contratto assicurativo, o durante la vita dei medesimi contratti, possano determinare un'occasionale conoscenza dei dati particolari che non saranno oggetto di trattamento, in assenza di specifico consenso da parte dell'Interessato, se non per i fini e nella misura indispensabile per poter eseguire quanto da lei richiesto e per le attività indicate al punto c).

### 2) Durata del trattamento

Il trattamento avrà una durata non superiore a quella necessaria agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti e secondo i termini di legge. Indipendentemente dal fatto che la domanda di Leasing o di Finanziamento (e i rapporti accessori e di garanzia) siano andati a buon fine, la documentazione prodotta nell'ambito delle finalità sopra espresse, potrà essere custodita nelle banche dati di Scania Finance Italy S.p.A. per un massimo di 10 anni dalla chiusura del rapporto.

Tuttavia, qualora l'interessato ritenga, per qualsiasi motivo, esaurito lo scopo del trattamento, potrà darne comunicazione scritta alla Scania Finance Italy Spa, la quale procederà all'immediata cancellazione delle informazioni, nel rispetto della normativa di legge.

### 3) Natura Obbligatoria e Facoltativa del conferimento e conseguenze di un rifiuto

Il conferimento e il successivo trattamento dei dati richiesti, siano essi acquisiti in base ad un obbligo di legge, ovvero in quanto strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, o alle necessità evidenziate e in relazione alle finalità che precedono, può assumere natura obbligatoria o facoltativa, ed in particolare:

- è obbligatorio - e non è richiesto il consenso - in relazione ai trattamenti connessi agli obblighi di legge di cui al precedente punto a), per l'adempimento di obblighi civilistici, contabili e fiscali di cui al precedente punto b), per l'esecuzione delle attività necessarie alla gestione delle fasi precontrattuali e contrattuali di cui al punto c) d), per finalità organizzative di programmazione delle attività, per i servizi di controllo interno. L'eventuale rifiuto di fornire i dati comporterebbe infatti l'impossibilità di svolgere le attività richieste in vista della formazione del vincolo contrattuale e per la gestione successiva del rapporto contrattuale, sino alla data di scadenza prevista o alla scadenza effettiva, con la conseguente impossibilità di instaurazione del rapporto; solo in fase di preventivo è richiesto il consenso, pur non essendo quest'ultimo vincolante tra le parti, dato che al fine di velocizzare il rapporto e ridurre la possibilità di errore umano, il Titolare si avvale della facoltà di interrogare banche dati "pubbliche", gestite da soggetti Privati, regolati da un codice di condotta quali ad esempio CRIF, (questo processo determinerà la facoltà di rilasciare un preventivo lineare e coerente alla eventuale e successiva sua domanda di finanziamento). I dati interrogati ai fini del preventivo, sono dati pubblici, che una volta elaborati in modo aggregato, determineranno un rating utilizzabile per finalizzare i preventivi richiesti nella domanda di leasing;



- è obbligatorio per le attività indicate ai punti d) ed e) strettamente connesse e necessarie alla esecuzione del rapporto continuativo del Cliente;
- è facoltativo, ed è possibile solo a fronte di consenso espresso, libero, specifico e rilasciato agli specifici Titolari coinvolti per ciascuna finalità - in relazione ai trattamenti effettuati per attività, svolta anche da terzi, di marketing, pubblicità, e rilevazione del grado di soddisfazione della clientela, nonché promozionali anche al fine di formulare, da parte di Scania Finance Italy S.p.A. e/o società del Gruppo cui Scania Finance Italy S.p.A. appartiene, offerte di carattere commerciale volte a proporre al cliente la stipula di contratti di finanziamento o leasing ovvero altri servizi offerti da Scania Finance Italy S.p.A., cosicché l'eventuale rifiuto a fornire i dati non pregiudica la formazione e la successiva gestione del rapporto contrattuale, comportando unicamente l'impossibilità dell'interessato di fruire degli eventuali relativi vantaggi.
- è facoltativo ed è possibile solo a fronte di consenso espresso, libero, specifico rilasciato al Titolare in relazione a specifiche operazioni e prodotti da me richiesti a Scania Finance Italy Spa, per il trattamento dei dati che la legge definisce come "particolari" o "sensibili" perché legati alla mia salute fisica. Pertanto, per quanto riguarda il trattamento di questi dati, che Scania Finance Italy S.p.A. dovesse acquisire, in relazione a specifiche operazioni, prodotti e servizi da lei richiesti (ad esempio assicurativi), fermo restando che Scania Finance Italy S.p.A. utilizzerà tali dati strettamente ed esclusivamente nella misura e per il solo fine indispensabile per poter eseguire quanto indicato al punto c), è richiesto sempre il suo consenso espresso.

#### 4) Comunicazione dei Dati

Per il perseguimento delle finalità indicate nei precedenti punti a), b), c), d) i dati che riguardano i Clienti del Titolare, tutti "persone giuridiche", e gli Interessati, riconducibili per contratto di garanzia o ruolo societario o di rappresentanza generale e specifica al Cliente, - nel rispetto delle previsioni di cui al Regolamento UE 679/2016 - vengono da noi raccolti in appositi database informativi di cui è proprietaria la nostra Società e sono trattati, anche mediante elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati di profilazione del merito creditizio della Clientela, anche tramite banche dati esterne di dominio pubblico e private da lei autorizzate. I dati che verranno utilizzati per individuare il profilo di rischio di credito e l'affidabilità finanziaria del Cliente, nella logica della conclusione del contratto richiesto e del monitoraggio del rapporto continuativo, anche ai fini di tutela di credito e rispetto degli obblighi di vigilanza, sono ad esempio dati economici e finanziari estratti dalle visure camerali, dati di bilancio pubblici, dati inerenti a pregiudizievoli pubblicate in banche date ufficiali quali ad esempio, fallimenti o procedure concorsuali, protesti, ipoteche, o dati pubblici (Centrale Rischi Di Banca di Italia) e privati (Centrale Rischi CRIFF e ASSILEA) legati alla esposizione creditizia nei confronti del sistema interbancario solo al fine di controllo del merito e del rischio creditizio quali lo storico oggettivo dei pagamenti nei confronti di banche o intermediari finanziari abilitati alla concessione del credito. Le logiche di valutazione del rischio sono riconducibili, sulla base dei dati precedentemente indicati, ad identificare i livelli di imputazione del rischio di credito in ogni fase del rapporto contrattuale, anche tramite sistemi, solo in parte automatizzati, che una volta recepiti saranno trattati dal Titolare attraverso una complessiva finale decisione manuale. Eventuali decisioni automatizzate, se effettuate quindi senza l'intervento umano, saranno oggetto di informativa nella delibera di credito inviata all'Interessato e, solo su richiesta scritta dell'Interessato, da inviarsi entro e non oltre 24 ore dal ricevimento dell'esito della delibera, all'ufficio reclami della Scania Finance Italy S.p.A. (indirizzo mail: gestione.reclami@scania.it), in caso di richiesta di modifica o revisione della decisione presa, potranno essere sottoposte a procedure di analisi tramite intervento manuale e umano e replica della nostra società entro e non oltre 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo o nei termini di cui al punto 5.4 della Informativa. In caso di delibere automatizzate con esito negativo o richieste di revisione della delibera positiva di credito da parte Cliente, la valutazione e la decisione finale relativa alla sua pratica, sarà sempre analizzata e rivalutata da uffici del Titolare deputati alla funzione di analisi di credito (Ufficio Credito). Dato che il Titolare è soggetto vigilato da Banca di Italia, quindi obbligato per legge al rispetto delle regole imposte dall'autorità di una sana e prudente gestione dei propri Crediti, le analisi di merito creditizio potranno essere disposte dal Titolare anche durante il rapporto continuativo e sino alla sua naturale scadenza. La informiamo inoltre che le esposizioni creditizie saranno, anche per obbligo di vigilanza, oggetto di comunicazione e segnalazione alla Centrale Rischi di Banca di Italia, e su base del consenso da lei espresso, secondo le regole previste dal Codice Deontologico dei sistemi d'informazione creditizia, oggetto di comunicazione e segnalazione, saranno inviate anche a Società Private quali CRIF Spa, con sede in Via Fantin n. 1/3 - 40131, Bologna e Assilea (Associazione di categoria delle società di leasing) con sede in Via Massimo D'Azeglio n° 33 - 00184 Roma. A supporto della decisione di concederle il credito, ai fini di facilitare le future decisioni in merito a sue richieste ulteriori di accesso al credito, il Titolare si avvale anche di sistema di rating interni alimentati manualmente che prendono in considerazione tutte le informazioni di merito creditizio, pubbliche o private del Cliente, società giuridica: ad esempio la storicità aziendale del Cliente rispetto ai rapporti con titolare, la tipologia societaria, il numero dei contratti in essere o conclusi, la tipologia dei beni e i profili di pagamento della sola sua azienda, potranno alimentare un punteggio di affidabilità ed essere utilizzati ai fini di velocizzare e snellire il processo decisionale di nuovi finanziamenti.

I suoi dati dovranno essere trattati dal Titolare per le finalità antiriciclaggio previste dal d.lgs. 231/2007 e dal d.lgs. n° 90/2017 e nell'ambito di tale trattamento, che non richiede il consenso, saranno oggetto di invio alle autorità di controllo e, oggetto di comunicazione tra le società appartenenti al medesimo gruppo finanziario, solo ove ritenute "sospette" ai sensi dell'art. 41, comma 1, del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e dell'art 35 comma 1 del d.lgs. 90/2017.

I suoi dati potranno inoltre essere comunicati e trattati all'interno del Gruppo Scania, ma solo tramite suo consenso espresso, mentre ai fini della mera valutazione di merito creditizio, di analisi antiriciclaggio, e delle delibere necessarie all'erogazione del credito, saranno trattati solo dal Titolare quindi da Scania Finance Italy S.p.A.

In ogni caso, il trattamento dei suoi dati implicherà la valutazione finale di un essere umano e ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità da parte di dipendenti appositamente incaricati del trattamento in ragione delle specifiche mansioni (istruttoria delle richieste di finanziamento e alla gestione dei rapporti con la clientela, contabilità e/o contenzioso, verifiche del Responsabile Antiriciclaggio o Incaricati al trattamento di tali dati).

I suoi dati potranno essere raccolti per essere comunicati alle compagnie assicurative, per la erogazione dei medesimi prodotti assicurativi a cui aderirà e, ai fini dell'adempimento dei medesimi contratti assicurativi, potranno essere trattati da Scania Finance Italy S.p.A., ai fini dell'offerta del prodotto, la conclusione del contratto che sarà poi inviato alla compagnia assicurativa, la gestione contabile dei pagamenti delegata dalla medesima compagnia delegato alla SFI. I suoi dati potranno essere raccolti ed inviati e comunicati ad agenzie esterne di pratiche automobilistiche, per le sole finalità legate all'adempimento amministrativo del contratto di leasing o di finanziamento e per la gestione dei beni finanziati: a mero titolo esemplificativo per l'iscrizione del bene al PRA (Pubblico Registro Automobilistico), per l'estinzione anticipata del contratto con contestuale passaggio del bene finanziato a suo favore (passaggio di Proprietà del Bene), per il riscatto ordinario del bene a suo favore, per la gestione amministrativa degli oneri economici dovuti al mancato pagamento delle tasse di proprietà del bene o del suo incarico di pagamento a SFI, la cancellazione di annotazioni pubbliche o vincoli (ad esempio l'annotazione del Leasing al PRA, vicoli registrati al PRA quali ipoteche in caso di finanziamento), ecc..

I suoi dati quindi, ai fini della gestione precontrattuale e contrattuale, potranno, essere oggetto di comunicazione (quindi invio) a terzi, con ciò intendendosi che tali terzi sono autorizzati dal Titolare al correlato trattamento in quanto enti ed autorità che per disposizione normativa sono tenuti alla loro raccolta e verifica, soggetti giuridici incaricati di svolgere o fornire specifici servizi strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale; i terzi potranno essere ad esempio, le autorità di controllo, le società di servizi informativi, le società di outsourcing ICT, le società o agenzie di pratiche automobilistiche, società che si occupano di elaborare i dati richiesti e ai fini della vigilanza bancaria, società di analisi dei dati camerali e del merito creditizio ai fini e a supporto degli uffici deputati alla delibera di credito della pratica, società che si occupano di raccogliere e gestire i dati per i contributi agevolativi richiesti dal cliente e previsti per Legge (ad esempio dalla legge Sabatini o Artigiancassa ecc.), le società che offrono servizi di imbustamento e spedizione di fatture e corrispondenza cartacea o telematica, archiviazione e registrazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela, le società incaricate di attività di revisione e di Audit, i consulenti e i liberi professionisti, gli agenti, le banche, gli intermediari finanziari, le Compagnie assicuratrici, le società di recupero crediti nella sola fase di contenzioso stragiudiziale e legale, gli avvocati nell'esercizio di difesa dei diritti.

Per il perseguimento delle finalità di cui ai precedenti punti e) f), g), h), i), i dati degli Interessati possono essere, inoltre, comunicati, oltre alle società Concessionarie con le quali Scania Finance Italy S.p.A. ha in essere un rapporto di convenzionamento, per la vendita di prodotti finanziari di Scania Finance Italy S.p.A., nonché a



società del medesimo Gruppo di cui è parte Scania Finance Italy S.p.A., nonché alle altre società facenti parte del medesimo Gruppo, o comunque a società anche straniere ad essa collegate ma sempre nell'ambito della UE ove vi è un trattamento dei dati equivalente a quello nazionale.

I dati dell'interessato non saranno oggetto di diffusione.

## **5) Diritti di cui alla Sezione II del Regolamento UE 679/2016 e diritto di opposizione**

### **5.1 Diritto di accesso**

Le ricordiamo che, ai fini dell'esercizio del diritto di informazione e accesso ai dati personali previsto dalla Sezione II del Regolamento UE 679/2016 e in particolare dall'art. 15, l'interessato ha il diritto di conoscere:

a) le finalità del trattamento; b) le categorie di dati personali oggetto di trattamento; c) i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare, se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali; d) quando possibile, il periodo di conservazione dei dati personali previsto oppure, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinare tale periodo; e) l'esistenza del diritto dell'interessato di chiedere la rettifica o la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento dei dati personali che lo riguardano; f) il diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo; g) qualora i dati non siano raccolti presso l'interessato, tutte le informazioni disponibili sulla loro origine; h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione di cui all'articolo 22, paragrafi 1 e 4, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento per l'interessato, i) il diritto alla portabilità nei limiti previsti dalla legge, regolamento e provvedimenti attuativi.

Ai fini di cui all'art. 22 l'interessato è informato che il Titolare del trattamento non ha in essere procedimenti decisionali totalmente automatizzati ma che è sempre previsto principalmente l'intervento finale e manuale di un operatore specialista nell'analisi del merito Creditizio.

### **5.2 Diritto alla cancellazione**

Le ricordiamo ai sensi dell'art. 17 previsto dalla Sezione II del Regolamento UE 679/2016 (anche Regolamento) che l'interessato ha il diritto di ottenere dal Titolare la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo e il Titolare del trattamento ha l'obbligo di cancellare senza ingiustificato ritardo i dati personali, se sussiste uno dei motivi seguenti:

a) i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati;  
 b) l'interessato revoca il consenso su cui si basa il trattamento conformemente all'articolo 6, paragrafo 1, lettera a), o all'articolo 9, paragrafo 2, lettera a), del Regolamento e se non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento;  
 c) l'interessato si oppone al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1 del Regolamento, e non sussiste alcun motivo legittimo prevalente per procedere al trattamento, oppure si oppone al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 2 del Regolamento;  
 d) I dati sono stati trattati illecitamente o devono essere cancellati per obbligo di legge;

Non si applicano le disposizioni sopra indicate dai punti a) sino c) nella misura in cui il trattamento sia necessario:

1) per l'esercizio del diritto alla libertà di espressione e di informazione;  
 2) per l'adempimento di un obbligo legale che richieda il trattamento previsto dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il Titolare del trattamento o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse oppure nell'esercizio di pubblici poteri di cui è investito eventualmente il Titolare;  
 3) per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

### **5.3 Diritto di opposizione**

Ai sensi dell'art. 21 del Regolamento l'interessato ha, inoltre, il diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare (comma 1) e per finalità di marketing diretto (comma 2), al trattamento dei dati personali che lo riguardano ai sensi dell'articolo 6, paragrafo 1, lettere e) o f), compresa la profilazione sulla base di tali disposizioni.

### **5.4 Procedura per l'esercizio del diritto di accesso e di opposizione**

Per tutte le ragioni sopra descritte, e in particolare per quanto attiene all'esercizio del diritto di cui all'art. 22, e in conformità al Codice deontologico sui sistemi di informazione creditizia l'interessato potrà rivolgersi direttamente, senza alcun costo di procedura, con richiesta scritta e allegando copia di documento di identità, o a mezzo delegato (nel qual caso dovranno essere allegate anche la delega e il documento di identità dell'Interessato e del delegato) mediante lettera raccomandata, fax o posta elettronica, indicando come oggetto "Reclamo Privacy" alla Scania Finance Italy S.p.A., con Sede Legale in Trento, Via Spini 21, e Sede Amministrativa in Milano, Via Lombardini 13. Di Seguito indirizzi mail: [gesione.reclami@scania.it](mailto:gesione.reclami@scania.it) e [scania.finance@scania.it](mailto:scania.finance@scania.it); inviata la sua richiesta:

- il Titolare comunicherà la presa in carico della richiesta entro tre giorni lavorativi dalla ricezione;
- entro sette giorni lavorativi procederà alla verifica preliminare di correttezza formale, diretta a controllare che il richiedente sia effettivamente presente negli archivi, che il diritto di accesso sia esercitato nei confronti di dati e/o trattamenti che il richiedente ha titolo di conoscere, e che - in caso di esercizio del diritto a mezzo delegato - l'Interessato abbia conferito correttamente i necessari poteri;
- entro il termine di cui sopra, se la richiesta è carente dei requisiti formali, il Titolare comunica all'Interessato le integrazioni necessarie ed entro i tre giorni lavorativi successivi alla ricezione dell'integrazione, ripete la verifica. Oppure - se del caso - rigetta la richiesta adducendo specifica motivazione (es.: dati non presenti, Interessato non legittimato, trattamento non rientrante fra quelli eseguiti);
- se la richiesta è formalmente corretta, una volta conclusa la verifica preliminare, il Titolare valuta le questioni di merito e risponde all'Interessato entro i dieci giorni lavorativi successivi alla ricezione della richiesta, salvo che la decisione richieda più tempo per essere assunta. In questo caso, il Titolare informa l'Interessato della necessità di un termine più lungo e, se possibile, lo quantifica;
- decorso il termine stabilito, il Titolare comunica all'interessato la decisione - che deve essere adeguatamente motivata - informandolo dei modi nei quali è possibile rivolgersi al giudice ordinario o all'autorità nazionale di protezione dei dati.
- se, sotto la propria responsabilità, l'Interessato qualifica la sua richiesta come "urgente" e indica espressamente il danno derivante da un mancato e tempestivo riscontro, il Titolare fornisce la risposta entro tre giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta.

Il Titolare ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati, sig. Paolo Onorato, domiciliato presso la Scania Finance Italy spa Via Lombardini 13, 20143 Milano, che ai fini delle disposizioni in materia di Privacy, dettate dal Regolamento Europeo n. 679/2016 dovrà assistere il Titolare, e anche l'Interessato per le richieste da lui inviate al Titolare e che potrà essere contattato presso la Scania Finance Italy S.p.A., Via Fax 02.58116666 – Telefono 02.581161, o all'indirizzo di posta elettronica certificata di seguito indicato: [scania.finance@legalmail.it](mailto:scania.finance@legalmail.it).



## INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 5 DEL CODICE DEONTOLOGICO SUI SISTEMI D'INFORMAZIONE CREDITIZIA

### Come utilizziamo i Suoi Dati

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso la nostra Società; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente domanda di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso, salvo che lo abbia già prestato sulla base di una nostra precedente informativa; in caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito [www.scania.it](http://www.scania.it) (servizi finanziari – sezione privacy), inoltrandolo alla:

Scania Finance Italy S.p.A.  
Via Lombardini 13 – 20143 Milano  
Tel. +39.02.58.11.61 – Fax +39.02.58.11.66.66  
PEC [scania.finance@legalmail.it](mailto:scania.finance@legalmail.it)

e/o alle società sotto indicate, cui comunichiamo i Suoi dati: Associazione Italiana Leasing – ASSILEA; CRIF S.p.A.

Troverà di seguito i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (*dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso*) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico del 2004 (*Gazzetta Ufficiale*, 23 novembre 2004, n. 300; sito *web* [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (*andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto*).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte. In particolare saranno estratte in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. *credit scoring*), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento degli eventuali precedenti rapporti contrattuali, indicatori patrimoniali e finanziari, dati di bilancio, anzianità dell'attività esercitata. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui la nostra Società aderisce sono gestiti da:

- 1) ASSOCIAZIONE ITALIANA LEASING – ASSILEA – Piazza di Priscilla 4 – 00199 Roma, Tel. +39.06.86.22.531 Fax +39.06.86.21.12.14 sito internet [www.assilea.it](http://www.assilea.it); Responsabile per il riscontro delle istanze di cui all'Art. 7 del Codice è il Sig. Lino Menichetti di ASSILEA SERVIZI, Piazza di Priscilla 4 – 00199 Roma Tel. +39.06.86.21.12.72 Fax +39.06.86.21.12.14 e-mail [lino.menichetti@assilea.it](mailto:lino.menichetti@assilea.it); la BDCR Assilea è un sistema di informazioni creditizie di tipo sia positivo che negativo; PARTECIPANTI: sia banche che intermediari finanziari che svolgono attività di locazione finanziaria – leasing; TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: come da Codice di deontologia riportati nel sottostante riquadro<sup>49</sup>; USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: Sì.
- 2) CRIF S.p.A. – Ufficio Relazioni con il pubblico – Via Francesco Zanardi 41 – 40131 Bologna, Tel. +39.051.64.58.900 Fax +39.051.64.58.940 sito internet [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com); la Crif è un sistema di informazioni creditizie di tipo sia positivo che negativo; PARTECIPANTI: sia banche che intermediari finanziari che svolgono attività di locazione finanziaria – leasing e/o di finanziamento; TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: come da Codice di deontologia riportati nel sottostante riquadro<sup>49</sup>; USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: Sì.

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 7 del d.lgs. 196/2003, Lei ha diritto di ottenere dalla nostra Società o dai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati, la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intellegibile. Lei ha altresì diritto di ottenere l'indicazione dell'origine dei Suoi dati personali, delle finalità e delle modalità di trattamento, della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici, dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati.

Lei ha inoltre diritto di ottenere: a) l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati; c) l'attestazione che le operazioni di cui alla lettera a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si riveli impossibile o comporti un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato; d) opporsi per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che La riguardano, da evidenziare nell'apposita richiesta (art. 7 del Codice sulla protezione dei dati personali; art. 8 del codice deontologico).

#### <sup>49</sup> Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Domande di finanziamento	6 mesi qualora l'istruttoria lo richieda o 1 mese in caso di rifiuto della domanda o rinuncia alla stessa
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
Ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso) e comunque entro e non oltre i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento o di leasing
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi)



**DEFINIZIONI E (SINTESI DELLE) INFORMAZIONI RICHIESTE DA SCANIA FINANCE ITALY**  
**Ai sensi delle disposizioni antiriciclaggio**

**Premessa**

**Obblighi del cliente (art. 21 del d.lgs. 231/2007 – art. 22 del d.lgs. 90/2017)**

“I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza”.

**Obbligo di astensione” per Scania Finance Italy S.p.A. (art. 23 d.lgs. 231/2007- art. 42 del d.lgs. 90 / 2017)**

“Quando gli enti non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'art. 18 d.lgs. 231/2007, e dagli artt. 17 e 18 del d.lgs. 90/2017 non possono instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni ovvero pongono fine al rapporto continuativo già in essere”.

**Sanzioni (art. 55, comma 2 e comma 3, del d.lgs. 231/2007- sostituito dall'art 5 comma 1, 2 e 3 del d.lgs. 90/2017 che ha modificato il Titolo V del decreto legislativo del 21 novembre 2007, n. 231)**

Comma 1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.

Comma 2. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del presente decreto, acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritiere sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione ovvero si avvale di mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

Comma 3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

\* \* \* \* \*

**1. Definizione di Titolare Effettivo**

Per “titolare effettivo” si intende “la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari” e “la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita” (art. 1 del d.lgs. 231/2007 e art. 2 dell'Allegato Tecnico al d.lgs. 231/2007 e art. 1 del d.lgs. 90/2017).

Per **Scania Finance Italy S.p.A.** è richiesta, ferma e impregiudicata ogni richiesta integrativa successiva, l'acquisizione del Titolare Effettivo come segue:

- a) **In caso di società quotate (in mercati regolamentati):** nei modi e procedure previste dal D.lgs. 90/2017 e l'acquisizione non sarà richiesta solo su indicazione di SFI;
- b) **Enti e/o società della P.A. (Pubblica Amministrazione):** l'acquisizione non è richiesta salvo diversa indicazione di SFI e nei casi disciplinati dalla normativa vigente o successive;
- c) **In caso di società di capitali:** partecipazione al capitale > 25% e/o controllo societario in altro modo esercitato sull'attività societaria e/o la nomina di consiglieri;
- d) **In caso di società di persone:** tutti i soci indipendentemente dalla percentuale di detenzione delle quote;
- e) **Ditte individuali:** chi è il soggetto che può beneficiare del rapporto;
- f) **Altre entità giuridiche:** chi detiene una quota superiore al 25% del patrimonio e/o di una percentuale di voti all'interno dell'Organo decisionale, chi controlla o è il beneficiario dell'entità giuridica secondo i criteri di titolare Effettivo;
- g) **sempre** in caso di valutazione della SFI.

**2. Definizione di Persone Esposte Politicamente**

Ai sensi dell'art. 1 del d.lgs. 231/2007, così come modificato dall'art. 1 del d.lgs. 90/2017, per “persone politicamente esposte” si intendono le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate in base all'art. 1 del suddetto decreto:

**I) Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche** s'intendono:

- a) Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- b) deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- c) membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
- d) giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- e) membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
- f) ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
- g) componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
- h) direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
- i) direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.

**II) Per familiari di persone politicamente esposte** s'intendono tutti i soggetti persone fisiche legate alla persona politicamente esposta di cui al punto precedente:

- a) il coniuge;
- b) I genitori;
- c) la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili di fatto;
- d) i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.

**III) Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui all'art. 1 del d.lgs.90/2017 intrattengono notoriamente stretti legami** si fa riferimento a:

- le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
- le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.