



## INFORMATIVA E CONSENSO CLIENTE

### Documento informativo ai sensi e per gli effetti di cui all'articolo 13 e 14 Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR)



In osservanza al Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR), siamo a fornire le dovute informazioni in ordine al trattamento dei Suoi dati personali. Si tratta di un'informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 GDPR.



**1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO**, ai sensi degli artt. 4 e 24 del Reg. UE 2016/679 è Scania Finance Italy S.p.A. (di seguito anche il "Titolare" o la "SFI"), in persona del suo legale rappresentante pro tempore, con sede amministrativa e direzione Generale in Milano, Via Lombardini 13 e sede legale in Trento, Via di Spini 21, Telefono 02.581161 – Fax 02.58116666 - PEC: [scania.finance@legalmail.it](mailto:scania.finance@legalmail.it) – email: [finance.italy@scania.com](mailto:finance.italy@scania.com).

#### 1.1. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI (DPO)

Scania Finance Italy S.p.A. ha nominato un Responsabile per la protezione dei dati come previsto dal Regolamento (c.d. "Data Protection Officer" o "DPO") il cui indirizzo di recapito per le comunicazioni relative al trattamento dei suoi dati o inerenti i suoi diritti è attualmente il seguente: [scania.dpo@legalmail.it](mailto:scania.dpo@legalmail.it).

#### 2. TIPOLOGIA DI DATI TRATTATI/TRATTABILI

La informiamo, ai sensi del Regolamento UE 2016/679, che i dati personali da Lei forniti inerenti, connessi e/o strumentali al rapporto con Lei in essere, potranno formare oggetto di trattamento, nel rispetto della normativa sopra richiamata e degli obblighi di riservatezza.

##### Dato personale

Qualsiasi informazione riguardante un interessato, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale – cfr. art. 4, c. 1, n. 1 GDPR.

Tra i dati personali che verranno trattati per le finalità sotto indicate si elencano a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- Dati personali comuni (es. dati identificativi e di contatto, quali nome e cognome, codice fiscale, numero di telefono, indirizzo, e-mail ecc.);
- Dati personali necessari a fini di fatturazione/pagamento;
- Dati relativi alla posizione economico-finanziaria dell'interessato, ricavabili dalle banche dati indicate al successivo paragrafo 2.1.

#### 2.1. FONTE DEI DATI

I dati personali sono raccolti normalmente da Scania Finance Italy S.p.A. direttamente presso l'Interessato, ma per alcune attività essi verranno raccolti presso soggetti terzi quali, ad esempio, fonti pubbliche delle Camere di commercio, il registro dei beni immobili e dei protesti, dalla Centrale dei Rischi di Banca di Italia, ai fini di analisi del credito e dei rapporti, di analisi commerciali, di ricerche di mercato e offerte dirette di prodotti o servizi. I dati personali raccolti presso tali soggetti riguarderanno in particolare: dati sulla regolarità dei pagamenti, dati su debiti, investimenti e spese, impagati e posizioni segnalate (ad es. incaglio e sofferenza finanziaria).

#### Codice di condotta per il trattamento dei dati personali effettuato a fini di informazione commerciale

I dati personali sono raccolti dalla Scania Finance Italy S.p.A. anche tramite "rapporti informativi" elaborati da soggetti terzi ("gestori dei dati") che prestano servizi di informazione in adesione al Codice di Condotta ai fini di Informazioni commerciali approvato dal Garante della Privacy con Provvedimento del 29 aprile 2021 n. 181. I "rapporti informativi" sono riferiti a persone fisiche identificate o identificabili e, in particolare, al trattamento di dati personali provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque o pubblicamente accessibili (c.d. fonti pubbliche), nonché al trattamento di dati personali forniti direttamente dagli interessati. Tali trattamenti includono anche quelli che presuppongono l'elaborazione di informazioni commerciali, da parte dei fornitori ("gestori dei dati"), mediante processi statistici o modelli automatizzati, oppure tramite analisi e valutazioni effettuate da esperti, anche sulla base di classificazioni predefinite, allo scopo di formulare un giudizio sulla solidità, solvibilità ed affidabilità del soggetto censito, eventualmente espresso in termini predittivi, probabilistici o in forma di indicatori alfanumerici, codici o simboli. L'Informativa sul trattamento dei dati è resa all'interessato dai "gestori dei dati" sul seguente portale Internet: [www.informativaprivacyancic.it](http://www.informativaprivacyancic.it)

#### SIC - Sistema di Informazioni Creditizie

Si precisa che il trattamento di dati personali attraverso i SIC è oggetto di separata informativa come da Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti, emanato dal Garante per la Protezione dei Dati Personali con provvedimento doc. web 9141941 del 12 settembre 2019.

### 3. Finalità del trattamento e base giuridica - Periodo conservazione dati - Natura del conferimento

<p><b>Finalità del trattamento</b></p>	<p><b>Base giuridica</b></p>	<p><b>Periodo conservazione dati</b></p>	<p><b>Natura del conferimento</b></p>
--	------------------------------	--	---------------------------------------



<p><b>A) Finalità precontrattuali e contrattuali.</b> Il titolare tratterà i dati ai fini dell'elaborazione della domanda di leasing e/o finanziamento presentata dall'interessato (inclusa la sua successiva ed eventuale concessione o diniego, da parte di SFI). A titolo esemplificativo, tale finalità potrà comprendere: l'acquisizione dei dati e delle informazioni relative alla situazione creditizia e finanziaria dell'interessato tramite interrogazione al SIC e al Codice di Condotta ai fini di Informazioni commerciali.</p>	<p>MISURE PRECONTRATTUALI E CONTRATTO art. 6 lett. b) GDPR</p>	<p>Per tutto il tempo necessario all'adempimento di obblighi contrattuali e di legge fino alla sussistenza del rapporto in essere e alla sua scadenza per 10 anni o per il tempo necessario previsto dalla legge relativamente a questioni di natura contrattuale ed extracontrattuale che potrebbero insorgere. Per la conservazione dei dati personali sui SIC, si rinvia all'informativa SIC - Sistema di Informazioni Creditizie di seguito riportata.</p>	<p>Obbligatorio, in quanto indispensabile per poter dare esecuzione agli obblighi contrattuali e/o di legge. In caso di mancato conferimento, il Titolare non potrà instaurare un rapporto contrattuale con Lei.</p>
<p><b>B) Attività amministrative correlate alle finalità precontrattuali e contrattuali</b> (ad esempio: la gestione dei sistemi di pagamento e di incasso, la fatturazione attiva e passiva, le comunicazioni periodiche con la clientela, ecc.).</p>	<p>MISURE PRECONTRATTUALI E CONTRATTO art. 6 lett. b) GDPR</p>	<p>Per tutto il tempo necessario all'adempimento di obblighi contrattuali e di legge fino alla sussistenza del rapporto in essere e alla sua scadenza per 10 anni o per il tempo necessario previsto dalla legge relativamente a questioni di natura contrattuale ed extracontrattuale che potrebbero insorgere.</p>	<p>Obbligatorio, in quanto indispensabile per poter dare esecuzione agli obblighi contrattuali e/o di legge. In caso di mancato conferimento, il Titolare non potrà instaurare un rapporto contrattuale con Lei.</p>
<p><b>C) la gestione dei c.d. servizi assicurativi accessori, richiesti dall'interessato per i contratti di finanziamento o leasing con SFI.</b> La presente finalità si intende includere l'attività di valutazione, da parte di SFI, dell'adeguatezza delle coperture assicurative facoltative indicate dall'interessato, nonché la gestione degli eventuali e successivi rapporti contrattuali derivanti dall'eventuale adesione alle stesse polizze assicurative.</p>	<p>MISURE PRECONTRATTUALI E CONTRATTO art. 6 lett. b) GDPR</p>	<p>Per tutto il tempo necessario all'adempimento di obblighi contrattuali e di legge fino alla sussistenza del rapporto in essere e alla sua scadenza per 10 anni o per il tempo necessario previsto dalla legge relativamente a questioni di natura contrattuale ed extracontrattuale che potrebbero insorgere.</p>	<p>Obbligatorio, in quanto indispensabile per poter dare esecuzione agli obblighi contrattuali qui indicati.</p>
<p><b>D) Credit scoring.</b> La presente finalità include le attività necessarie all'effettuazione di verifiche, controlli e valutazioni in ordine al rischio di credito e alla prevenzione di frode connesso alle richieste contrattuali di cui alla finalità A), l'analisi dell'andamento dei rapporti contrattuali, della solvibilità del cliente, e della prevenzione del sovra-indebitamento. A titolo esemplificativo, tale finalità potrà comprendere: l'acquisizione dei dati e delle informazioni relative alla situazione creditizia e finanziaria dell'interessato tramite interrogazione al SIC e al Codice di Condotta ai fini di Informazioni commerciali.</p>	<p>LEGITTIMO INTERESSE DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO Art. 6 par. 1 lett. f) GDPR</p>	<p>Per tutto il tempo necessario all'adempimento di obblighi contrattuali e di legge fino alla sussistenza del rapporto in essere e alla sua scadenza per il tempo necessario previsto dalla legge relativamente a questioni di natura contrattuale ed extracontrattuale che potrebbero insorgere.  Per la conservazione dei dati personali sui SIC, si rinvia all'informativa SIC - Sistema di Informazioni Creditizie di seguito riportata.</p>	<p>Obbligatorio, in quanto indispensabile per permettere al titolare di perseguire il presente proprio legittimo interesse.</p>



<p><b>E) Accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto del Titolare, sia nelle sedi giurisdizionali che nelle fasi stragiudiziali.</b></p>	<p>LEGITTIMO INTERESSE DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO</p> <p>Art. 6 par. 1 lett. f) GDPR</p>	<p>Per tutto il tempo necessario all'adempimento di obblighi contrattuali e di legge fino alla sussistenza del rapporto in essere e alla sua scadenza per 10 anni o per il tempo necessario previsto dalla legge relativamente a questioni di natura contrattuale ed extracontrattuale che potrebbero insorgere.</p>	<p>Obbligatorio, in quanto indispensabile per permettere al titolare di perseguire il presente proprio legittimo interesse.</p>
<p><b>F) Trasferire con modalità informatiche, all'interno del Gruppo Scania, le informazioni utili ad effettuare valutazioni, verifiche e controlli in ordine al rischio di credito in capo al Gruppo Scania.</b> Tale finalità si intende includere anche ulteriori fini amministrativi interni al Gruppo, come la facilitazione e gestione della contrattualistica.</p>	<p>LEGITTIMO INTERESSE DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO</p> <p>Art. 6 par. 1 lett. f) GDPR</p> <p>Considerando 48 GDPR</p>	<p>Per tutto il tempo necessario all'adempimento di obblighi contrattuali e di legge fino alla sussistenza del rapporto in essere e alla sua scadenza per 10 anni o per il tempo necessario previsto dalla legge relativamente a questioni di natura contrattuale ed extracontrattuale che potrebbero insorgere.</p>	<p>Obbligatorio, in quanto indispensabile per permettere al titolare di perseguire il presente proprio legittimo interesse.</p>
<p><b>G) Comunicare i dati a soggetti, enti o autorità a cui la comunicazione sia obbligatoria in forza di disposizioni di legge o ordini delle autorità.</b> Tale finalità comprende in particolare l'adempimento degli obblighi previsti in capo a SFI derivanti dalla normativa italiana e comunitaria, le disposizioni impartite dalle autorità di vigilanza e di controllo in materia di antiriciclaggio, di vigilanza per gli intermediari finanziari e di controllo dei rischi di credito (ad esempio: le comunicazioni alla Centrale dei Rischi di Banca di Italia ai sensi della Circolare 139/1991 e ss. mm. ii.).</p>	<p>OBBLIGO DI LEGGE</p> <p>art. 6 lett. c) GDPR</p>	<p>I dati personali verranno conservati per il tempo previsto dalla normativa applicabile.</p>	<p>Obbligatorio, in quanto indispensabile per permettere al titolare di rispettare gli obblighi di legge cui è soggetto.</p> <p>In caso di mancato conferimento, il Titolare non potrà instaurare un rapporto contrattuale con Lei.</p>
<p><b>H) Marketing diretto</b> consistente nell'invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di campagne promozionali o di comunicazione commerciale tramite mezzi automatizzati (posta elettronica) e mezzi tradizionali (telefonate tramite operatore, anche attraverso i responsabili del trattamento dati). Le comunicazioni potrebbero contenere attività promozionali di società del Gruppo Scania. Non ci sarà cessione dei dati personali ai terzi partner per questa finalità.</p>	<p>CONSENSO</p> <p>art. 6 lett. a) GDPR</p>	<p>Fino a revoca del consenso (opt-out)</p>	<p><b>Facoltativo.</b> Il mancato conferimento potrà comportare unicamente l'impossibilità di ottenere il presente servizio.</p>



#### 4. DESTINATARI O CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI

I dati di natura personale forniti potranno essere comunicati a soggetti che tratteranno i dati in qualità di Responsabile del trattamento dei dati ex art. 28 GDPR, oppure che operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, oppure in qualità di autorizzati che agiscono sotto l'autorità del Titolare ex art. 29 GDPR, al fine di ottemperare ai rispettivi contratti in essere con la Società o a finalità connesse.

Precisamente, nell'ambito delle finalità qui elencate, i Suoi dati personali potranno essere comunicati a destinatari appartenenti alle seguenti categorie:

- concessionari o rivenditori autorizzati di automezzi Scania;
- società del Gruppo Scania e società di consulenza e informatiche esterne al Gruppo Scania, che si occupano per conto di SFI di implementare e sviluppare i sistemi delle informazioni e le misure di sicurezza tecniche ed organizzative;
- società concessionarie Scania convenzionate dal Titolare per la promozione dei servizi e prodotti finanziari e assicurativi di SFI;
- società di gestione dei Sistemi di Informazioni Creditizie (per il trattamento effettuato da tali enti, c.d. "SIC" si produce di seguito la Informativa separata) che forniscono informazioni commerciali;
- società bancarie che svolgono servizi di pagamento;
- soggetti privati e pubblici dai quali i dati possono essere conosciuti per la prevenzione delle frodi e prevenzione dei reati di riciclaggio o terrorismo come, la UIF (Unità di Informazione Finanziaria), intermediari finanziari appartenenti al Gruppo, Centrale dei Rischi di Banca di Italia;
- società di recupero crediti;
- avvocati e liberi professionisti quali ad es. fiscalisti e commercialisti o consulenti;
- organi di mediazione;
- banche o intermediari finanziari, ai quali, tra l'altro, potrebbe essere ceduto il credito;
- soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio e le funzioni di controllo normativo esternalizzate;
- Autorità giudiziarie e amministrative;
- altri soggetti il cui intervento risulti strettamente funzionale all'esecuzione del rapporto contrattuale quali agenzie di pratiche auto, enti pubblici quali l'ACI (Automobile Club d'Italia), il PRA (Pubblico Registro Automobilistico) o la motorizzazione civile (ai fini di iscrizione al PRA del leasing o del bene opzionato in caso di riscatto, emissione dei libretti di circolazione, cancellazione di vincoli e trascrizioni o annotazioni e cancellazioni di ipoteche in caso di finanziamento), Poste Italiane - Postel o compagnie private di spedizionieri quali ad es. TNT Traco;
- società per archiviazione della documentazione in formato digitale e cartaceo relativa ai rapporti intercorsi con la clientela e gestori di comunicazione elettroniche a mezzo PEC;
- compagnie di assicurazione (per la sopra indicata finalità di promozione dei prodotti assicurativi intermedie dal Titolare);
- soggetti esterni che gestiscono / supportano / assistono, anche solo occasionalmente, il Titolare e/o il Gruppo Scania nell'amministrazione del sistema informativo e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica, il sito web e/o piattaforme web).

L'elenco dei Responsabili è costantemente aggiornato e disponibile presso la sede del titolare o scrivendo all'indirizzo email : [finance.italy@scania.com](mailto:finance.italy@scania.com).



#### 5. TRASFERIMENTO DATI VERSO UN PAESE TERZO ESTERNO ALLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO (SEE)

I Suoi dati personali non saranno trasferiti all'esterno dello SEE. In caso si rendesse necessario il trasferimento dei Suoi dati verso Paesi terzi extra SEE, questo avverrà nel rispetto dei limiti e delle condizioni di cui agli artt. 44 e ss. del Regolamento UE 2016/679. In tale evenienza, SFI darà previa informativa all'interessato, che potrà in tal caso ottenere una copia delle condizioni poste a base del trasferimento rivolgendosi al Titolare via mail all'indirizzo PEC sopra indicato.



#### 6. MODALITÀ DI TRATTAMENTO E PROCESSO AUTOMATIZZATO

I dati personali saranno sottoposti a trattamento cartaceo, manuale tradizionale, elettronico e automatizzato. I dati personali possono essere trattati con modalità di profilazione al fine di verifiche e decisioni collegate ai servizi richiesti dall'Interessato, tra cui, a titolo esemplificativo, l'acquisizione del credito della clientela, la prevenzione del rischio di riciclaggio. Tali processi, laddove utilizzati, sono obbligatori per la conclusione del contratto ed effettuati per l'interesse legittimo del Titolare (SFI in qualità di soggetto "partecipante" aderisce al Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti) o per il rispetto di obblighi normativi (SFI è soggetto obbligato al rispetto delle procedure anticiclaggio di adeguata verifica della clientela). Il Titolare non adotta decisioni basate unicamente su trattamenti automatizzati compresa la profilazione dato che qualsiasi decisione è presa solo a seguito di analisi specifiche e manuali di professionisti dedicati dal Titolare a tali compiti. La profilazione può essere uno dei molteplici processi di analisi che contribuiscono alla scelta finale di erogazione del credito o concessione di un rapporto. Si precisa che non si effettuano processi decisionali completamente automatizzati.



#### 7. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

Lei potrà far valere i propri diritti come espressi dagli artt. 15 e ss. del Regolamento UE 2016/679, rivolgendosi direttamente al Titolare, al contatto sopra riportato. In particolare, Lei ha il diritto, in qualunque momento, di chiedere l'accesso ai Suoi dati personali (art.15), la rettifica (art.16), la cancellazione degli stessi (art.17), la limitazione del trattamento (art.18). Il titolare del trattamento comunica (art. 19) a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate. Il titolare del trattamento comunica all'interessato tali destinatari qualora l'interessato lo richieda. Inoltre, Lei ha il diritto alla portabilità dei Suoi



dati (art.20) e in tal caso Le verranno forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile, da dispositivo automatico.

Inoltre, nei casi previsti, l'interessato ha il diritto di opporsi al trattamento basato sul legittimo interesse scrivendo ad almeno uno dei seguenti indirizzi di contatto: [gestione.reclami@scania.com](mailto:gestione.reclami@scania.com) - [scania.finance@legalmail.it](mailto:scania.finance@legalmail.it) - [scania.dpo@legalmail.it](mailto:scania.dpo@legalmail.it).

Nel caso in cui ritenga che il trattamento dei dati personali effettuato dal Titolare avvenga in violazione di quanto previsto dal Regolamento (UE) 2016/679, l'interessato ha il diritto di proporre reclamo al Garante Privacy (<https://www.garanteprivacy.it/>), o di adire le opportune sedi giudiziarie.



#### **8. MODIFICHE INFORMATIVA**

Il titolare potrebbe cambiare, modificare, aggiungere o rimuovere qualsiasi parte della presente Informativa sulla privacy, in qualsiasi momento, salvo se necessario richiederLe il consenso, ove previsto. Al fine di facilitare la verifica di eventuali cambiamenti, l'informativa conterrà l'indicazione della data di aggiornamento dell'informativa stessa e verrà pubblicata sul sito istituzionale del Titolare all'indirizzo [www.scania.it](http://www.scania.it), sezione servizi, sotto la voce Informativa e trasparenza.

Data di aggiornamento: 22.09.2021

#### **IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO**



## SIC - Sistema di Informazioni Creditizie

**Documento informativo ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 13 e 14 Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR) e dell'art. 6 del Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (anche il "Codice di condotta").**

Gentile Cliente,

Scania Finance Italy S.p.A., Intermediario finanziario e assicurativo, con sede in Trento Via di Spini 21, in qualità di Titolare del trattamento, La informa che per dare seguito alla sua richiesta, o a richieste di trattamento dei dati ai sensi degli articoli 6 e 8, del Codice di Condotta, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli Interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni (dati personali) saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC.

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante per la protezione dei dati personali, appartengono alle seguenti categorie:

- dati anagrafici, codice fiscale o partita Iva;
- dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;
- dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta o alla richiesta che la vede comunque come soggetto Interessato nell'operazione ad esempio a seguito di operazioni di cessione di crediti o altre operazioni che possono divenire parte di un rapporto con il medesimo partecipante, oltre ai soggetti coobbligati.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

### Trattamento effettuato dalla nostra Società – Scania Finance Italy S.p.A.

I Suoi dati, trattati dalla Scania Finance Italy S.p.A., non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra SEE o a un'organizzazione internazionale.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.). Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)), nonché ricorrere avanti l'Autorità giudiziaria come previsto dagli artt. 78 e 79 GDPR.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del Codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili), ossia per i successivi 10 anni dal momento della conclusione del contratto.

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul nostro sito internet<sup>2</sup>, inoltrandolo alla nostra società a uno degli indirizzi fax, e-mail o PEC di seguito indicati:

Scania Finance Italy S.p.A. Sede Legale: Via di Spini 21, 38121 Trento Dir. Generale e Amministrativa: Via Lombardini 13, 20143 Milano Tel: 02.581161 - Fax: 02.58116 666	E-mail ufficio reclami: <a href="mailto:gestione.reclami@scania.com">gestione.reclami@scania.com</a> Dati della PEC: - <a href="mailto:scania.finance@legalmail.it">scania.finance@legalmail.it</a> - <a href="mailto:scania.dpo@legalmail.it">scania.dpo@legalmail.it</a> Sito Internet: <a href="http://www.scania.com">www.scania.com</a>
--	---

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

- CRIF S.p.A.;
- ASSILEA.

I Suoi dati non sono utilizzati in un processo decisionale automatizzato di una richiesta dato che il Titolare non adotta procedure automatiche di approvazione delle richieste / rapporti di credito.

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati al seguente recapito PEC: [scania.dpo@legalmail.it](mailto:scania.dpo@legalmail.it).

### Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (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 "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti

<sup>1</sup> Tenuto conto della definizione di Interessato presente nell'ambito del Codice di condotta per i SIC, trattasi di richieste in riferimento alle quali Lei riveste la qualifica di - coobbligato, anche in solido, o - terzo ceduto, in relazione all'ipotesi di cessione di crediti o dilazioni di pagamento o - esponente aziendale o partecipante al capitale della società e/o ente, che è parte di una richiesta/rapporto, come individuato dall'art. 8 del Codice di Condotta o - soggetto che è comunque legato sul piano economico o giuridico al soggetto che è parte di una richiesta/rapporto, come specificato nel successivo art. 8, la cui posizione è chiaramente distinta da quella del debitore principale ed i cui dati vengono registrati e/o semplicemente consultati nell'ambito dei SIC.

<sup>2</sup> Si prega di accedere al sito della Scania <https://www.scania.com> nella sezione Contatto Italia, optando per prodotti e servizi sotto la voce servizi "Finanziamento e Assicurazioni". Oppure copiare il seguente indirizzo: <https://www.scania.com/it/it/home/products-and-services/finance-and-insurance.html>, e digitarlo in Internet. Scorrendo all'interno della pagina potrà reperire il modello di richiesta denominato "Modello esercizio diritti in materia di protezione dei dati personali" da indirizzare a [Scania.finance@legalmail.it](mailto:Scania.finance@legalmail.it), o a uno degli indirizzi e-mail - PEC descritti nella Informativa artt. 13-14 Regolamento Ue 2016/679.



al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti” e che rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

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 SIC, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre dal sistema di informazioni creditizie i dati a lei attribuiti con strumenti informatici, telematici e manuali.

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 e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti.

Alcune informazioni aggiuntive sulle valutazioni potranno esserLe fornite, in caso di mancato accoglimento di una sua richiesta.

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

ESTREMI IDENTIFICATIVI DEI SIC	DETTAGLI DI RIFERIMENTO
CRIF S.p.A. (sede legale in via M. Fantin 1-3, 40131 Bologna)	Dati di contatto: Ufficio Relazioni con il Pubblico, Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Tel: 051 6458900 - Fax: 051 6458940 Responsabile della protezione dei dati nominato da Crif S.p.A.: e-mail <a href="mailto:dirprivacy@crif.com">dirprivacy@crif.com</a> ; PEC <a href="mailto:crif@pec.crif.com">crif@pec.crif.com</a> ; sito <a href="http://www.consumatori.crif.com">www.consumatori.crif.com</a>
	Tipo di sistema: positivo e negativo
	Tempi di conservazione dei dati: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata
	Uso di sistemi automatizzati di credit scoring: si
	Esistenza di un processo decisionale automatizzato: no
	Altro: CRIF S.p.A. aderisce a un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari Paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano - nel rispetto della legislazione del loro Paese - come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (l'elenco dei sistemi esteri convenzionati è disponibile sul sito <a href="http://www.crif.com">www.crif.com</a> ).
ASSILEA BDCR Assilea Associazione Italiana Leasing (sede legale in via Massimo D'Azeglio 33, 00184 Roma)	Dati di contatto: Titolare del trattamento: Associazione Italiana Leasing – Assilea, Responsabile del trattamento Il soggetto al quale gli interessati possono rivolgere le istanze per l'esercizio dei diritti previsti dal Regolamento (UE) 2016/679 è la Società Assilea Servizi S.r.l partecipata al 100% da Assilea, Associazione Italiana Leasing. Tel: 06/9970361 - Fax: 06/45440739 E-mail Privacy <a href="mailto:postabdcr@assilea.it">postabdcr@assilea.it</a> ; PEC <a href="mailto:bdcr@pec.assilea.it">bdcr@pec.assilea.it</a>
	Tipo di sistema: positivo e negativo
	Tempi di conservazione dei dati: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata
	Uso di sistemi automatizzati di credit scoring: SI
	Esistenza di un processo decisionale automatizzato: NO

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società, tramite il modulo pubblicato sul nostro sito ai seguenti indirizzi: [scania.finance@legalmail.it](mailto:scania.finance@legalmail.it) o [scania.dpo@legalmail.it](mailto:scania.dpo@legalmail.it) oppure a mezzo posta racc. a/r presso la nostra sede legale o direzione generale.

Lei potrà rivolgersi anche ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati. Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (artt. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei SIC:

Richieste di finanziamento	Per il tempo necessario alla istruttoria e non oltre 180 giorni dalla data di presentazione della richiesta o in caso di rifiuto della richiesta o di rinuncia del richiedente 90 giorni dalla data dell'aggiornamento mensile.
Informazioni negative su ritardi non superiori a due rate o a due mesi se in seguito i pagamenti arretrati sono stati regolarizzati	12 mesi dalla regolarizzazione
Informazioni negative su ritardi superiori a due rate o a due mesi sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione contabile
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento e comunque anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto o dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Le predette informazioni possono essere conservate ulteriormente qualora nel sistema siano presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi o inadempimenti non regolarizzati.



**Definizioni in sintesi delle informazioni richieste e trattate da Scania Finance Italy Sp.A.  
Ai sensi delle disposizioni antiriciclaggio  
Decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 (anche il “decreto”)**

**Premessa**

**Obblighi del cliente**

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati 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 sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati.

**Obbligo di astensione per Scania Finance Italy S.p.A.**

Quando i soggetti obbligati non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela si astengono dall'instaurare eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF.

**Sanzioni**

Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica previsti dal 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 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.

Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del 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.

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del 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.

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque, essendovi tenuto, viola il divieto di comunicazione di cui agli articoli 39, comma 1, e 41, comma 3 del decreto, è punito con l'arresto da sei mesi a un anno e con l'ammenda da 5.000 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 instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

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. 231/2007 e l'acquisizione non sarà richiesta solo su indicazione di SFI;
- b) **Enti e/o società della P.A. (Pubblica Amministrazione):** nei modi e procedure previste dal D.lgs. 231/2007 e l'acquisizione non sarà richiesta solo su indicazione di SFI;
- 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 Politicamente Esposte**

Ai sensi dell'art. 1 del decreto 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, lett.dd del decreto:

**2.1** 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.

**2.2** 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.

**2.3** Ai fini dell'individuazione **dei soggetti con i quali le persone politicamente esposte 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.

### **3. Trattamento dei dati effettuato dal Titolare**

I Suoi dati e le informazioni che ci fornirà saranno utilizzati al fine di adempiere agli obblighi antiriciclaggio in capo alla Scania Finance Italy S.p.A.

Le finalità del trattamento e le categorie di dati che saranno trattati dalla Scania Finance Italy S.p.A., sono indicati rispettivamente nei paragrafi 3 (punto G) e 4 del documento informativo ai sensi e per gli effetti di cui all'articolo 13 e 14 regolamento (UE) 2016/679 (GDPR).

Il conferimento dei dati per queste finalità è richiesto esplicitamente dalla legge al fine di rispondere all'esigenza di pervenire ad una completa identificazione ed adeguata conoscenza del Cliente che intende perfezionare un rapporto continuativo finalizzato all'esecuzione di operazioni finanziarie. Il conferimento dei dati è pertanto obbligatorio.

Il rifiuto a fornire le informazioni richieste comporta l'impossibilità ad eseguire l'operazione. La predetta normativa richiede infatti al cliente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi previsti e prevede sanzioni penali nel caso in cui le informazioni rilasciate non corrispondessero a verità. Il mancato conferimento comporterà l'impossibilità di dare seguito alla sua richiesta di conclusione di un contratto.

In tale ambito, i dati, saranno trattati secondo modalità di profilazione, organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte.

I suoi dati non sono utilizzati in un processo decisionale automatizzato nell'ambito di una richiesta o durante il rapporto.

Come richiesto dalla normativa antiriciclaggio a cui si rinvia per eventuali approfondimenti, i Suoi dati saranno oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di rischio (cd. adeguata verifica della clientela), tenendo conto tra l'altro di alcune tipologie di fattori quali ad esempio, a mero titolo esemplificativo ma non esaustivo, la natura giuridica, la tipologia di attività, l'area geografica, l'ammontare dell'operazione richiesta, l'attività svolta dal cliente ecc.). Tale trattamento è autorizzato dal diritto dell'Unione e prevede l'intervento umano da parte del titolare del trattamento.

Informativa Privacy ai sensi dell'articolo 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 di Scania Finance Italy S.p.A.



## Dichiarazione di Presa visione e ricezione informativa e Consenso facoltativo al trattamento dati personali

### Regolamento UE 2016/679 (GDPR)

La/il Sottoscritta/o

1	CLIENTE							
	Denominazione							
	Indirizzo				Partita IVA		C. Fiscale	
	CAP		Località		Prov		Telefono	
1a	Legalmente rappresentato pro tempore da						C. Fiscale	

(Presa visione e ricezione informativa)

1. **dichiara** di aver ricevuto e letto le informazioni di Scania Finance Italy S.p.A. sul trattamento dei dati personali che precede, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) n. 2016/679 (GDPR) nonché del Codice Deontologico sui sistemi d'informazione creditizia e della normativa applicabile in materia di antiriciclaggio e di averne compreso il contenuto per intero, le finalità e la base giuridica dei trattamenti descritte al punto 3 della medesima Informativa;  
**dichiara ulteriormente** di informare dei contenuti di cui al presente documento, i propri dipendenti, esponenti, rappresentanti e soci i cui dati personali potranno essere trattati dal Titolare, nell'ambito dei rapporti contrattuali a cui il presente documento si riferisce.

Si ricorda che tali informazioni sono disponibili e consultabili liberamente anche sul sito istituzionale di Scania Finance Italy S.p.A. all'indirizzo [www.scania.it](http://www.scania.it), sezione servizi, sotto la voce Informativa e trasparenza.

**Luogo e data di sottoscrizione**

**Timbro e Firma**

--	--

Inoltre,

(Consenso facoltativo al trattamento dei dati personali)

2. con riferimento al trattamento dei dati indicato al punto 3 lettera H dell'Informativa sul trattamento dei dati personali ricevuta da Scania Finance Italy S.p.A. ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) n. 2016/679 (GDPR),

**ACCONSENTE**

**NON ACCONSENTE**

al trattamento dei dati per **finalità di Marketing diretto** consistente nell'invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di campagne promozionali o di comunicazione commerciale tramite mezzi automatizzati (posta elettronica) e mezzi tradizionali (telefonate tramite operatore, anche attraverso i responsabili del trattamento dati). Le comunicazioni potrebbero contenere attività promozionali di società del Gruppo Scania. Non ci sarà cessione dei dati personali ai terzi partner per questa finalità.

**Luogo e data di sottoscrizione**

**Timbro e Firma**

--	--