

# CARTE DI CREDITO CARTASI BLACK

## RICHIESTA DIRETTA A CARTASI

### INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI CARTE DI CREDITO CARTASI

Ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n.196 (di seguito anche "Codice"), la società CartaSi S.p.A (di seguito anche "CartaSi"), in qualità di Titolare del trattamento, La informa di quanto segue:

#### 1. TIPOLOGIA E FONTE DEI DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO

**1.1** I dati personali in possesso di CartaSi sono quelli da Lei forniti compilando il modulo di richiesta di emissione della Carta nonché, a seguito dell'utilizzo della stessa, presso le banche e gli esercenti convenzionati, sia italiani che esteri, ove Lei potrà utilizzare la sua Carta.

**1.2** Può accadere inoltre che in relazione a specifiche operazioni o servizi da Lei richiesti (ad esempio: pagamento di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici, associazioni a carattere religioso, filosofico, etc, accensione della copertura assicurativa accessoria alla carta di credito) CartaSi venga in possesso di Suoi dati che la legge definisce come "sensibili" (cioè idonei a rilevare l'origine razziale od etnica, le convinzioni religiose, filosofiche, o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti politici, sindacati, associazioni, od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico, o sindacale, nonché idonei a rilevare lo stato di salute e la vita sessuale dell'interessato).

**Per il loro trattamento la legge richiede il suo consenso da manifestarsi in modo specifico e per iscritto compilando l'apposito campo presente sul modulo di richiesta della Carta. In mancanza di tale consenso CartaSi non potrà dare esecuzione al contratto ed emettere la Carta da Lei richiesta.**

#### 2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

**2.1** I Suoi dati personali saranno trattati per le seguenti finalità:

- finalità connesse all'esecuzione degli obblighi contrattuali assunti da CartaSi, quali l'emissione e l'utilizzo della Carta e le successive attività di elaborazione dei dati per fini amministrativi e contabili;
- finalità connesse all'adempimento di obblighi previsti da leggi (ad esempio: normativa antiriciclaggio, legge sull'usura, etc), da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo;
- finalità associate all'erogazione del servizio di consultazione dell'estratto conto online e dei servizi di sicurezza via SMS;
- finalità di controllo e prevenzione del rischio frodi e del rischio di credito.

**Il conferimento dei dati ed il trattamento degli stessi da parte di CartaSi per tali finalità, necessarie alla gestione del rapporto contrattuale o per l'adempimento di obblighi di carattere normativo, è obbligatorio e non richiede un suo esplicito consenso, pena l'impossibilità per CartaSi di instaurare e gestire il rapporto contrattuale.**

**2.2** Al fine di migliorare il proprio servizio nei confronti della sua clientela, CartaSi potrà:

- promuovere prodotti e servizi di CartaSi ovvero prodotti e servizi di terzi attraverso contatto telefonico, fax, messaggi SMS, posta elettronica e ordinaria;
- utilizzare i Suoi dati per svolgere ricerche di mercato o di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da CartaSi; tali indagini potranno essere svolte, attraverso mailing cartacei, fax, messaggi di posta elettronica, SMS, e contatto telefonico, direttamente da CartaSi o da altri soggetti dalla stessa incaricati;
- comunicare i Suoi dati personali a società terze al fine di consentire l'offerta diretta di loro propri prodotti o servizi;

**Per tali attività e comunicazioni, Lei avrà invece facoltà di manifestare o meno il suo consenso compilando gli appositi campi presenti sul modulo di richiesta della carta.**

**2.3** Sempre con la finalità di migliorare il servizio nei confronti della sua clientela, CartaSi potrà inoltre, nel quadro di comunicazioni svolte per ordinarie finalità amministrative e contabili (tipicamente estratti conto e comunicazioni periodiche alla clientela), utilizzare i Suoi dati personali per le seguenti attività:

- informazione, promozione di ulteriori prodotti e servizi erogati da CartaSi, o di servizi di terzi fruibili attraverso la carta (ad esempio domiciliazione utenze), ricerche di mercato.

**Relativamente alle sopraindicate attività Lei ha la possibilità di opporsi inviando una comunicazione scritta a CartaSi S.p.A. Servizio**

**Clienti, Corso Sempione 55, 20145 Milano, scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica [c.satisfaction@cartasi.it](mailto:c.satisfaction@cartasi.it), oppure telefonando al Servizio Clienti CartaSi.**

#### 3. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI

In relazione a tutte le finalità sopra indicate, il trattamento dei dati avverrà in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza, e potrà essere effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici al fine di registrare, organizzare, conservare, elaborare, modificare, selezionare, estrarre, confrontare, utilizzare, interconnettere, bloccare e comunicare i dati stessi.

#### 4. CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE TRASMESSI

**4.1** Per lo svolgimento delle attività connesse all'esecuzione degli obblighi contrattuali e normativi, i Suoi dati personali saranno trattati dai dipendenti CartaSi, i quali sono stati appositamente nominati Responsabili o Incaricati del trattamento.

**4.2** CartaSi, inoltre, come tutte le grandi imprese, per alcune attività ha la necessità di comunicare in Italia e all'estero, i suoi dati personali a soggetti terzi appartenenti alle seguenti categorie:

- altre società del Gruppo di cui CartaSi è parte. A titolo esemplificativo e non esaustivo, tale comunicazione infra-gruppo può avvenire con riferimento alle attività connesse alla disciplina antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento al terrorismo (di cui al decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche) o per finalità amministrativo-contabili così come definite dal Codice;
- soggetti che svolgono servizi per la raccolta dei moduli di richiesta carta;
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- soggetti che svolgono servizi per l'elaborazione delle operazioni disposte dal cliente, attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relative ai rapporti intercorsi con la clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico di CartaSi;
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da CartaSi;
- soggetti che svolgono attività di recupero crediti;
- società di gestione di sistemi internazionali e nazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società issuer e acquirer aderenti ai circuiti internazionali Visa e Mastercard per la gestione di eventuali richieste di informazioni/contestazioni;
- società che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. Call center);
- autorità e organi di vigilanza e controllo (es. Banca d'Italia, UIF, Centrale d'Allarme Interbancaria, etc.);
- Anagrafe Tributaria, Autorità giudiziaria e forze di polizia;
- Studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza.

**4.3** I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, oppure operano in qualità di Responsabili del trattamento (esterno) all'uopo nominati da CartaSi.

**4.4** CartaSi, nel caso in cui l'interessato sia l'intestatario di una carta aggiuntiva potrebbe comunicare i dati personali al titolare della carta principale in ragione della sostanziale unicità del rapporto sotteso a tali carte.

**4.5** CartaSi, infine, trasmette i dati di rendicontazione della carta alla Banca presso la quale è stato domiciliato l'addebito delle spese; la Banca opererà in qualità di titolare autonomo del trattamento.

**4.6** L'elenco delle società esterne responsabili per particolari trattamenti e l'elenco degli altri Responsabili interni verrà mantenuto aggiornato presso gli uffici di CartaSi e verrà inviato alla clientela dietro specifica richiesta.

#### 5. DIRITTI DELL'INTERESSATO

**5.1** Lei potrà ottenere da CartaSi la conferma dell'esistenza o meno di Suoi dati personali nelle banche dati di CartaSi; potrà altresì richiedere che i dati personali vengano messi in forma intelligibile, di conoscere l'origine dei dati nonché la logica di cui si basa il trattamento; potrà ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; potrà infine opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

5.2 I suddetti diritti possono essere esercitati inviando una comunicazione scritta a CartaSi S.p.A., Servizio Clienti, Corso Sempione 55, 20145 Milano, inviando una email all'indirizzo di posta elettronica: c.satisfaction@cartasi.it, oppure telefonando al Servizio Clienti CartaSi.

### 6. TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento è CartaSi S.p.A. avente sede legale in Milano, Corso Sempione n. 55. Il Responsabile di riferimento del Trattamento designato è il Responsabile della Direzione Carte di Pagamento, al quale potrà rivolgersi scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica: c.satisfaction@cartasi.it, oppure telefonando al Servizio Clienti CartaSi.

#### CODICE DI DEONTOLOGIA E DI BUONA CONDOTTA PER I SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITÀ E PUNTUALITÀ NEI PAGAMENTI - INFORMATIVA

(G.U. n 300 del 23 dicembre 2004)

##### Come utilizziamo i Suoi dati

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente, per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che Lei ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concessa la carta di credito. Queste informazioni saranno conservate presso di noi; 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 richiesta di carta di credito, 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. 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.garantepriacy.it](http://www.garantepriacy.it) inoltrandolo alla nostra società:

#### CartaSi S.p.A.

sede legale: Corso Sempione, 55 - 20145 Milano - indirizzo telematico: [www.cartasi.it](http://www.cartasi.it) - Servizio Clienti agli indirizzi/recapiti indicati nel Foglio Informativo relativo alla Carta o consultabili su [www.cartasi.it](http://www.cartasi.it) sezione "Contatti" - Info line, riservata ai non Clienti: 199-13.10.10 - centralino: 02-3488.1. e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

#### 1 - Experian-Cerved Information Services S.p.A.

#### 2 - CTC - Consorzio per la Tutela del Credito

Troverà qui sotto 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 di deontologia e di buona condotta (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al sito web [www.garantepriacy.it](http://www.garantepriacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

I dati che Lei riguarda 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, e in particolare estrarre 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 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 possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

**1. Experian-Cerved Information Services S.p.A.**, con sede legale in P.zza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), P.zza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it) (Area Consumatori)/ TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti) / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì / ALTRO: l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian-Cerved Information Services S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian-Cerved Information Services S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. Experian-Cerved Information Services S.p.A., ai sensi del decreto legislativo n.141/2010 e successive modificazioni, partecipa come aderente indiretto al sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto di identità, istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze e, per offrire agli aderenti diretti i relativi servizi riguardanti il riscontro dell'autenticità dei dati oggetto di verifica presso tale sistema, opera ai sensi del decreto legislativo n. 196/2003 il trattamento dei dati personali in qualità di autonomo titolare, per la parte di propria competenza. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian-Cerved Information Services S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian-Cerved Information Services S.p.A., è disponibile sul sito [www.experian.it](http://www.experian.it).

**2. CTC - Consorzio per la Tutela del Credito**, con sede legale in Corso Italia 17 - 20122 Milano; Recapiti utili: tel. 0266710235-29, fax 0267479250, [www.ctconline.it/](http://www.ctconline.it/) TIPO DI SISTEMA: solo negativo / PARTECIPANTI: banche, società finanziarie, società di leasing / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che Lei riguardano. Si rivolga alla nostra società CartaSi S.p.A., Servizio Clienti, per il riscontro alle istanze di cui all'art. 7 del codice, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, 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 (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

#### Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</b>	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi in relazione al rimborso)
<b>rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</b>	<b>36 mesi</b>