Informativa sul Trattamento dei Dati Personali

MOD. M04 **KIT CITTADINI · CQS · PRESTITI · MUTUI**

Artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (GDPR) e D.Lgs. 196/2003 come modificato dal D.Lgs. 101/2018. Versione integrale disponibile su www.credit-one.it/privacy.

1. Titolare del trattamento. Credit-One S.p.A., Piazza del Popolo 18 – Palazzo Valadier, 00186 Roma (RM), C.F./P.IVA 13849111003, PEC creditonespa@pec.it, e-mail info@credit-one.it. Il Titolare non e' tenuto alla designazione di un Responsabile della protezione dei dati. Referente per la protezione dei dati: Credit-One S.p.A., in persona dell'Amministratore Unico Giacomo Curigliano (referente privacy) — creditonespa@pec.it · info@credit-one.it.

2. Dati trattati. Dati identificativi e di contatto; dati economici, patrimoniali e reddituali; dati sull'attività lavorativa o d'impresa; dati necessari agli obblighi antiriciclaggio (documento d'identità, titolare effettivo, status di PEP, origine dei fondi); dati di navigazione e log tecnici dei processi di identificazione e firma elettronica. **Non sono trattate categorie particolari di dati (art. 9)** salvo che ciò sia indispensabile per la specifica operazione e previo consenso espresso. Il Titolare **non tratta dati relativi a condanne penali e reati (art. 10)**: la documentazione eventualmente richiesta a tal fine dai finanziatori è trasmessa dal Cliente direttamente a questi ultimi.

3. Finalità e basi giuridiche. (a) Esecuzione del contratto di mediazione e delle misure precontrattuali, inclusa la trasmissione della richiesta e della documentazione ai finanziatori e l'assistenza fino al perfezionamento — art. 6.1.b GDPR; (b) adempimento di obblighi legali: antiriciclaggio, trasparenza bancaria, vigilanza OAM/IVASS/Banca d'Italia, obblighi fiscali e di conservazione — art. 6.1.c; (c) legittimo interesse del Titolare all'accertamento, esercizio o difesa di un diritto, alla sicurezza informatica e alla prevenzione delle frodi — art. 6.1.f; (d) marketing, profilazione commerciale e comunicazione a terzi per finalità promozionali — art. 6.1.a, **solo previo consenso libero e revocabile**. Per le finalità (a), (b) e (c) **non è richiesto il consenso**: il conferimento dei dati è necessario e il rifiuto impedisce l'esecuzione del servizio.

4. Destinatari. Banche, intermediari finanziari e assicurativi ai quali è presentata la richiesta; società del gruppo e collaboratori iscritti negli elenchi OAM; fornitori di servizi informatici, di hosting, di firma elettronica e di conservazione a norma, nominati responsabili ex art. 28; consulenti legali, fiscali e contabili; autorità di vigilanza e giudiziarie, UIF e amministrazione finanziaria. L'eventuale consultazione o alimentazione dei **sistemi di informazioni creditizie** (SIC) è effettuata dai finanziatori, che ne forniscono autonoma informativa ai sensi del relativo Codice di condotta. I dati **non sono diffusi** e non sono trasferiti fuori dallo Spazio Economico Europeo; ove ciò si rendesse necessario, avverrà solo in presenza di decisione di adeguatezza o di garanzie adeguate ex artt. 45-46 GDPR.

5. Conservazione. Dati contrattuali: durata del rapporto e 10 anni successivi. Documentazione antiriciclaggio: 10 anni dalla cessazione del rapporto (art. 31 D.Lgs. 231/2007). Documenti informatici firmati e log di identificazione: 10 anni in conservazione a norma. Dati per marketing: fino a revoca del consenso e comunque non oltre 24 mesi. Contenziosi: fino alla definizione e decorrenza dei termini di prescrizione.

6. Processi decisionali automatizzati. Il Titolare **non adotta decisioni basate unicamente su trattamenti automatizzati** che producano effetti giuridici sull'interessato. La valutazione del merito creditizio è effettuata dal finanziatore; qualora questi utilizzi trattamenti automatizzati, il Cliente consumatore ha diritto di ottenere **l'intervento umano, una spiegazione chiara e comprensibile della valutazione e la possibilità di contestarla** (art. 22 GDPR; D.Lgs. 212/2025).

7. Diritti dell'interessato. Accesso, rettifica, cancellazione, limitazione, portabilità, opposizione, revoca del consenso in ogni momento senza pregiudizio per la liceità del trattamento precedente (artt. 15-22 GDPR). Le richieste si inviano a creditonespa@pec.it o info@credit-one.it; il Titolare risponde entro un mese. È sempre possibile proporre **reclamo al Garante per la protezione dei dati personali** (www.garanteprivacy.it) o ricorso all'autorità giudiziaria.

8. Sicurezza. I dati sono trattati con strumenti cartacei ed elettronici, con misure tecniche e organizzative adeguate (cifratura dei canali TLS, controllo degli accessi per ruolo, registrazione dei log, backup e piani di continuità), nel rispetto dei principi di liceità, minimizzazione, esattezza e integrità.

☐ DICHIARAZIONE E CONSENSI FACOLTATIVI

COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE

CODICE FISCALE

LUOGO E DATA _____, ___/___/_____

Il/La sottoscritto/a dichiara di aver ricevuto, letto e compreso la presente informativa. Rispetto alle finalità **facoltative** esprime le seguenti scelte (la mancata prestazione del consenso non pregiudica in alcun modo l'erogazione del servizio):

FINALITÀ FACOLTATIVA	CONSENSO		FIRMA
A) Marketing diretto — invio di comunicazioni commerciali e promozionali su prodotti e servizi del Titolare via e-mail, SMS, telefono e canali equivalenti	☐ Acconsento	☐ Nego	
B) Profilazione commerciale — analisi delle preferenze e delle esigenze per proposte personalizzate e rilevazione del grado di soddisfazione	☐ Acconsento	☐ Nego	
C) Comunicazione a terzi — trasmissione dei dati a società partner per loro autonome finalità di marketing	☐ Acconsento	☐ Nego	

FIRMA DELL'INTERESSATO — PER PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA

PRATICA

La revoca dei consensi può essere esercitata in qualsiasi momento scrivendo a info@credit-one.it o utilizzando il link di disiscrizione presente in ogni comunicazione.