



INTELLIGENCE & CONSULTING AGENCY
Servizi di Sicurezza e Supporti Tecnici e Legali

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO/I
DEI DATI PERSONALI " Reg. 679/2016 UE. "
(EX ART. 13 D.LGS. 196/2003)**

Gentile "Interessato"

Desideriamo informarLa che il D.lgs. n. 196 del 30 giugno 2003 ("Codice in materia di protezione dei dati personali") prevede la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali;

Pertanto Vi indichiamo:

- che la ns. società svolge attività di progettazione e produzione di software applicativi, per i servizi di **Informazioni-Investigazioni ed Indagini difensive**, ed in particolare la realizzazione e la gestione di Centrali Rischi e modelli matematici predittivi, mediante il prodotto "GQC" & " Metodo Financial CRIME " linee, di segnalatori e Black list" applicati all'analisi dei rischi & " Segnalatori di Anomalia" , nella" Compliance della One Security", nonché del grado di Reputazione percepita sulla P.F. e/o giuridica connessa/e, e su transazioni commerciali internazionali, e per le attività di anti - FRODE, Antiriciclaggio & Compliance, valutando le operazioni nella loro vischiosità e volatilità e l'eventuale risolto di contagio da reati, ed effettuando anche servizi di erogazione nei segmenti illustrati, secondo le Autorizzazioni in possesso.

- Ulteriormente svolge l'attività di gestione di Sistemi Informativi che producono servizi per la gestione del credito commerciale sia in fase preventiva che nelle fasi di "Collector e analisi del contenzioso" e che possono essere connessi a servizi di tipo bancario (incasso), finanziario (factoring), assicurativo (copertura rischio insolvenza) e ne è distributrice, e unitamente al raggruppamento di imprese compartecipe con incarichi al trattamento, fornisce alle imprese, ad Istituti di Credito e Assicurazioni servizi che si basano sulla raccolta, elaborazione, analisi, selezione, raffronto, interconnessione, comunicazione e diffusione dei dati delle aziende (persone giuridiche) e degli altri operatori economici e delle persone fisiche ad esse/i connesse.

Secondo la normativa indicata, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

Ai sensi dell'articolo 13 del D.lgs. n.196/2003, pertanto, Le forniamo le seguenti informazioni:

1) FINALITA' DEL TRATTAMENTO/I CUI SONO DESTINATI I DATI COMUNI & Giudiziari eventuali pervenuti o raccolti c/o una delle parti o da Fonti aperte., o Pubbliche o della P.A. con delega eventuale della Parte interessata.

In riferimento agli obblighi derivanti dalle disposizioni in epigrafe, Vi informiamo che i dati personali relativi alla Vostra attività trattati dai nostri sistemi informatici, vengono raccolti su incarico contrattuale del nostro Cliente, nell'ambito delle nostre attività e possono riguardare:

A. Attività di analisi del grado di qualità sia del credito che dei Rischi in genere (Security,Frodi -Reputazione percepita-contagio da reati di cui al Dlgs 231/ 2001 e 2007), da porsi sulle transazioni commerciali in corso di esecuzione a supporto delle attività di incasso, antiriciclaggio, compliance, da parte degli Istituti di Credito in essa designati ed a supporto preventivo per le imprese committenti.

B. Attività di distribuzione di accessi telematici a sistemi informativi Pubblici e di Centrali Rischi che forniscono servizi di reportage valutativi sull'affidabilità e puntualità nei pagamenti di soggetti acquirenti / debitori ed interessati nelle transazioni commerciali, sia in fase preventiva o in fase di scivolamento o incaglio del credito nelle valutazioni di azioni a supporto del recupero credito o di risarcimento danni in sede stra o giudiziale. (Pubblici o Privati, anche Internazionali in regime di reciprocità su garanzie Privacy).

C. Attività di distribuzione di accessi telematici a servizi finanziari assicurativi resi da produttori specifici abilitati e richiamati all'occorrenza nel Sistema Informativo Centrale, con cui si instaura un rapporto diretto tramite il nostro "gate" e con l'integrazione dei Sistemi Informativi distributivi/Prodotti.

D. Attività di consulenza aziendale per applicazioni di software per la normalizzazione delle anagrafiche clienti/fornitori/collaboratori ecc. e seguenti, gestione crediti e tesoreria, nonché tecniche di marketing sui mercati internazionali di beni e servizi, nonché attività di Audit su controllo di gestione e conformità-organizzazione delle risorse- gestione delle reti di vendita.

2) MODALITA' DI TRATTAMENTO DEI DATI.

In relazione alle indicate finalità il trattamento dei dati avverrà in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza e potrà essere effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati stessi. Le logiche del trattamento saranno strettamente correlate alle illustrate finalità; in particolare, le analisi ed i controlli effettuati sulle transazioni economiche possono comportare il raffronto con i dati detenuti all'estero e la classificazione dei soggetti connessi ed in esame, in fasce secondo il tipo e l'ammontare degli acquisti e/o la puntualità



INTELLIGENCE & CONSULTING AGENCY
Servizi di Sicurezza e Supporti Tecnici e Legali

dei pagamenti, di frodi ed al loro comportamento e relazioni, secondo Categorie Internazionali e richiamate nelle Black-List diramate da Organismi Governativi (es. PEP - PIL - Enforcement - ecc.) e potranno essere confrontati con modelli matematici predittivi e statistici di Rischio.

3) NATURA OBBLIGATORIA O FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEI DATI - CONSEGUENZE DI EVENTUALE RIFIUTO DI RISPONDERE.

I dati che l'interessato, vorrà ulteriormente fornire sono facoltativi e l'eventuale mancata o parziale risposta, al questionario, all'intervista o al colloquio che Vi dovessero essere richiesti non comportano alcuna conseguenza, ad esclusione della segnalazione al nostro Cliente, che potrebbe comportare la mancata o parziale esecuzione del contratto e/o la mancata prosecuzione del rapporto.

4) CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE COMUNICATI/DIFFUSI.

I soggetti o le categorie cui potremo divulgare o comunicare i Vostri dati sono:

- le Società del nostro raggruppamento del "Professional Network ADC" svolgenti le attività in outsourcing ed incaricati a parziale trattamento o partner nella fornitura di servizi specifici, anche titolari in proprio del trattamento e/o Contitolari per troncone di trattamenti specifici o supporti tecnici, all'interno di una Indagine più complessa sul territorio o per competenza di materia particolare specifica (C.T. & Professionisti iscritti ad Albi ed elenchi speciali);
- gli enti economici pubblici e privati;

- i singoli soggetti privati ns. clienti, consulenti, agenti e personale di promozione e vendita;

- le agenzie, gli istituti e le altre imprese svolgenti attività di ricerca e di controllo sulla puntualità dei pagamenti, nonché attività di debt - collection.

- Enti Pubblici Nazionali e Internazionali, Associazioni di categoria, Uffici Pubblici.

L'ambito di diffusione dei dati è limitato ai territori consentiti dalla legge.

5) TRATTAMENTI DEI "DATI SENSIBILI" E SOTTOPOSTI A LIMITI INDICATI DALL'AUTORIZZAZIONE GENERALE DEL GARANTE. e secondo la normativa Europa 679/2016.

Le nostre attività escludono la raccolta e il trattamento sistematico dei dati sensibili, pur tuttavia, nell'ipotesi che alcuni dati personali rientranti nel novero dei dati "sensibili", vale a dire dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale, venissero a ns. conoscenza nell'espletamento delle attività Informative che di Indagini, Vi informiamo che gli stessi saranno bloccati ad ogni comunicazione e divulgazione, non verranno mai usati per altri trattamenti e saranno cancellati/distrutti immediatamente dopo il tempo di conservazione pertinente all'espletamento dell'incarico e saranno sottoposti a particolari misure di sicurezza atti ad impedire ogni accesso e comunque trattati manualmente e comunicati esclusivamente al committente nell'ambito del mandato conferito.

6) TITOLARE DEL TRATTAMENTO.

Rendiamo altresì noto che il titolare del nostro sistema informativo è la **"I.CA. FINANCE Srl."** con sede in PORTICI - Viale Ascione n°12 - C.F. 05470241216, nella persona dell'Amministratore Unico pro-tempore e che ogni eventuale cambiamento o integrazione, verrà tempestivamente reso pubblico sul sito www.icaworldgate.it o www.icafinance.it nell'apposita rubrica "Privacy".

7) ORIGINE DEI DATI.

Le fonti dei dati in nostro possesso sono:

1) le istituzioni Pubbliche deputate a tale scopo :

- Infocamere - Società Consortile Informatica delle Camere di Commercio Italiane o distributori abilitati
- Agenzia delle Entrate e Agenzia del Territorio Sistema SISTER;
- ISTAT;
- Uffici Comunali, Provinciali, Regionali, Ministeriali;
- altri registri pubblici; (ACI - PRA, RINA Ministeri, Enti, Fondazioni, Banche Dati P.A. ecc.)

2) la clientela e i partners (Istituti di Credito - Factoring - Assicurazioni); Dati della Parte asseverata a Consenso ed informativa a Monte dell'istaurarsi del rapporto.



INTELLIGENCE & CONSULTING AGENCY
Servizi di Sicurezza e Supporti Tecnici e Legali

- 3) interessato Principale e/o persone terze intervistate ;
- 4) i media;
- 5) le agenzie stampa/portali /social Network /associazioni di categoria ecc.
- 6) siti web/portali.
- 7) Organismi Nazionali ed Internazionali ,di Rating, e di Black-List
(ONU Comunità EU, Ofac, Organismi governativi ecc.)

8) DIRITTI DELL'INTERESSATO.

In ogni momento potrà esercitare i Suoi diritti nei confronti del titolare del trattamento, ai sensi dell'art.7 del D.lgs.196/2003, e della 679/2016 UE, che per Sua comodità riproduciamo integralmente:

Decreto legislativo n.196/2003, art. 7 - diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.
2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:
 - a) dell'origine dei dati personali;
 - b) **delle finalità e modalità del trattamento;**
 - c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
 - d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
 - e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
3. L'interessato ha diritto di ottenere:
 - a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
 - 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 alle lettere 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 rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:
 - a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, **ancorché** pertinenti allo scopo della raccolta;
 - b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale

Titolare
ICA Finance srl