

INFORMATIVA GENERALE

Ai sensi dell'Art. 13 del D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali" ("Codice") l'American Express Services Europe Limited, sede secondaria per l'Italia, in Roma, Largo Caduti di El Alamein n. 9 ("AESEL"), in qualità di "Titolare" del trattamento, fornisce al Cliente ed agli eventuali coobbligati (di seguito cumulativamente definiti il "Cliente") le seguenti informazioni sull'utilizzo dei dati personali.

- a) Fonte dei dati personali. I dati personali in possesso di AESEL sono raccolti direttamente presso la Clientela ovvero presso terzi nei casi in cui AESEL acquisisca gli stessi da società/ditte esterne in dipendenza dell'utilizzo della Carta e/o a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi; per tale ultima tipologia di dati l'informativa sarà fornita all'atto della loro registrazione e, comunque, non oltre la prima eventuale comunicazione. In relazione a specifiche operazioni disposte o a particolari servizi richiesti dal cliente (es.: erogazione di particolari servizi nell'ambito del settore viaggi, pagamenti in via continuativa di quote associative a movimenti politici o sindacali o ad associazioni varie) può accadere che AESEL venga in possesso di dati che la legge definisce "sensibili", in quanto da essi si possono desumere le convinzioni religiose, filosofiche, politiche o di altro genere o informazioni sul suo stato di salute, che verranno trattati esclusivamente ai fini di quanto richiesto dal Cliente.
- b) Finalità del trattamento. I dati forniti per lo svolgimento della istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della richiesta di carta di credito, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale, sono trattati da AESEL per le seguenti finalità: 1) finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con i Clienti (es. per l'acquisizione di informazioni precontrattuali e per dare esecuzione ai servizi ed operazioni come contrattualmente convenuti, sia in Italia che all'estero, attraverso il sistema internazionale del Gruppo American Express - inteso come il Gruppo di Società controllate e collegate all'American Express Company di New York e di cui è parte AESEL); 2) finalità afferenti il controllo dell'andamento delle relazioni con la Clientela e di controllo dei rischi di credito e frodi connessi ai servizi prestati dal Gruppo American Express; 3) finalità connesse agli obblighi di legge ed alle istruzioni delle Autorità ed Organi di Vigilanza; 4) finalità di analisi delle informazioni ottenute attraverso l'uso della Carta e altri nostri servizi al fine della proposizione di beni e servizi, reputati di interesse del Cliente, da parte di AESEL e/o di Esercizi Commerciali convenzionati per l'accettazione della Carta. 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 con Carta possono comportare il raffronto con dati detenuti all'estero e la classificazione dei Clienti in fasce a seconda del tipo e ammontare degli acquisti e/o della puntualità nei pagamenti.
- c) Categorie di soggetti ai quali i dati forniti possono essere comunicati: I) Le Società del Gruppo American Express nei Paesi in cui esse sono presenti poiché, data la natura internazionale del Servizio fornito, i dati personali della Clientela debbono poter essere inseriti - e quindi trasferiti - nel sistema informatico interno al Gruppo American Express. I dati stessi vengono conservati presso un archivio centrale sito negli Stati Uniti d'America (a Phoenix - Arizona) presso la stessa American Express e, in ogni caso, garantendo l'accesso a mezzo della AESEL, che rimane comunque Titolare dei dati ed opera attraverso i propri dipendenti incaricati del trattamento garantendo la riservatezza ed il corretto trattamento dei dati stessi. L'elenco dei Paesi in cui è presente American Express è ottenibile presso gli uffici di AESEL in Italia. II) Nel caso di emissione di Carte Supplementari, i dati relativi alle spese con esse effettuate verranno incluse nell'unico estratto conto, relativo al corrispondente Conto Carta base, al cui possessore tali dati verranno pertanto comunicati; ciò in linea con la sostanziale unicità di rapporto afferente la Carta Base e quelle ad essa aggiuntive prevista contrattualmente. III) Per lo svolgimento di talune attività AESEL, come tutte le grandi imprese, si rivolge a società esterne specializzate per: i) servizi bancari, finanziari e assicurativi, ivi compresi i soggetti che intervengono nella gestione dei sistemi di pagamento, esattorie e tesorerie; ii) servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati forniti od originati dagli stessi Clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a richieste di Carta ed esecuzione delle operazioni disposte dai Clienti; iii) attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; iv) servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela; v) servizi di recupero crediti; vi) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della AESEL e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica); vii) servizi di informazioni creditizie¹; viii) servizi di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari; ix) studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza; x) soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione, e certificazione delle attività poste in essere dalla AESEL anche nell'interesse della clientela.

All'interno della AESEL e del Gruppo possono venire a conoscenza dei Suoi dati personali soltanto i dipendenti e i collaboratori anche esterni da noi incaricati del loro trattamento appartenenti a servizi ed uffici centrali e della rete di vendita (agenzie, filiali, promotori e consulenti di nostra fiducia), nonché strutture che svolgono per conto del Gruppo compiti tecnici, di supporto (in particolare servizi legali, informatici, spedizioni) e di controllo aziendale.

I soggetti appartenenti alle categorie suddette svolgono la funzione di Responsabile del trattamento dei dati per conto e sotto il controllo di AESEL che rimane Titolare dei dati ai sensi di legge oppure operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento.

- d) Natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati. Il conferimento dei dati richiesti, siano essi acquisiti in base ad un obbligo di legge ovvero in quanto strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, è necessario e un eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività richieste per la conclusione e per l'esecuzione del contratto. I dati relativi alle generalità del Cliente, alla sua situazione economica ed alle transazioni effettuate con Carta sono strettamente funzionali all'instaurazione e prosecuzione del rapporto cui è necessariamente connaturata la valutazione del rischio di inadempienza e la gestione dei pagamenti da e per il Cliente stesso. Non è pertanto necessario il consenso relativamente al loro trattamento, anche da parte di Società esterne in qualità di Titolari e/o Responsabili; un eventuale rifiuto al loro conferimento e trattamento avrà come conseguenza l'impossibilità di instaurare e proseguire il rapporto. Il Cliente avrà sempre facoltà di manifestare il proprio consenso o meno, con riferimento ai trattamenti con fine di informazione commerciale, ricerche di mercato offerte di prodotti e/o servizi ed alle eventuali correlate comunicazioni di dati a terzi. Occorre tuttavia precisare che, in tal caso, American Express non è attualmente in grado di escludere l'invio di materiali informativi e/o promozionali inseriti direttamente nell'estratto conto Carta; essi vengono peraltro diretti indistintamente a tutti i Clienti in forma impersonale e non comportano pertanto alcuna comunicazione di dati a terzi.

Responsabile del trattamento dei dati personali per AESEL è il Responsabile dell'Ufficio Compliance, domiciliato, per la carica, presso AESEL stessa.

L'elenco delle Società esterne Responsabili per particolari trattamenti sarà mantenuto aggiornato presso l'ufficio del Responsabile del trattamento dei dati preposto da AESEL. Lo stesso sarà reso disponibile presso gli uffici AESEL di Roma e Milano ovvero, qualora richiesto, alla clientela.

In relazione al trattamento dei predetti dati il Cliente, in base all'art. 7 del citato D.Lgs. 196/2003, ha il diritto di ottenere dalla Società:

- a) la conferma dell'esistenza dei dati personali che lo riguardano e la comunicazione, in forma comprensibile, dei dati stessi e della loro origine nonché della logica su cui si basa il trattamento;
- b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge;
- c) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, qualora vi abbia interesse, l'integrazione dei dati. Il Cliente ha inoltre il diritto di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento di dati personali che lo riguardano.

¹ Per il trattamento dei dati effettuato da tali enti vedi la specifica informativa allegata.

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 rilascio della carta di credito richiesta, 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, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il rilascio della 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 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 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.americanexpress.com/italy/legal/privacy_statement.shtml inoltrandolo alla ns. società:

American Express Services Europe Limited - c/o Ufficio del Responsabile al trattamento dei dati - Largo Caduti di El Alamein n° 9 - 00173 Roma - Tel. 06.72.280.387 - Fax. 06.72.280.188 e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati: CRIF S.p.A. - Experian Information Services S.p.A.

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la ns. società per tutto ciò che è necessario per gestire il rapporto di carta di credito ed adempiere ad obblighi di legge. Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (*dati anagrafici, tipologia del contratto; importo del credito; modalità di rimborso*) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (*pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n 300.; sito web 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, e in particolare per 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) ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CRIF S.p.A. con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Montebello 2/2, 40121 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, società finanziarie e società di leasing / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** Si / **ALTRO:** CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extraeuropei 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. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com).
- 2) ESTREMI IDENTIFICATIVI:** Experian Information Services S.p.A., con sede legale in Roma, Via Carlo Pesenti n.121, 00156 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Via Carlo Pesenti n.121, 00156 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: 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 (tab. 1):** 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:** SI / **ALTRO:** Experian 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. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian 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 Information Services S.p.A., è disponibile sul sito www.experian.it

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società presso l'Ufficio del Responsabile al trattamento dei dati, Largo Caduti di El Alamein n°9 00173 Roma, 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 od 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*).

TABELLA 1 - I Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

<i>Richieste di finanziamento</i>	<i>6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa</i>
<i>Morosità di due rate o mesi poi sanate</i>	<i>12 mesi dalla regolarizzazione</i>
<i>Ritardi superiori sanati anche su transazione</i>	<i>24 mesi dalla regolarizzazione</i>
<i>Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</i>	<i>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)</i>
<i>Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</i>	<i>36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, 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.</i>