

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 del 27/04/2016

Con il presente documento, la società PROXIPO S.p.A. (di seguito “Proxipo”), in qualità di Titolare del Trattamento, la informa che i dati personali da Lei forniti, o raccolti presso terzi saranno trattati nel rispetto del Regolamento UE 2016/679 del 27/04/2016 (Regolamento Generale per la Protezione dei Dati Personali – di seguito il “GDPR” o il “Regolamento”).

1. Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento (di seguito “Titolare”) è PROXIPO S.p.A., C.F. e P.IVA 10418440961 con sede legale in Milano (MI), Via Vittorio Locchi, 3, e-mail: privacy@24max.it

2. Responsabile per la protezione dei dati personali

Il Titolare ha nominato un Responsabile per la Protezione dei Dati (“DPO”) che potrà contattare per qualsiasi richiesta relativa al trattamento dei Suoi dati personali al seguente indirizzo e-mail: dpo@24max.it

3. Categorie di dati personali

Il Titolare tratta i dati personali che rientrano nella definizione di cui all’art. 4, paragrafo 1 del GDPR. Nello specifico (i) dati personali comuni: dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo di residenza e di domicilio, data e luogo di nascita, nazionalità, documento d’identità, codice fiscale), (ii) dati di contatto (e-mail, telefono fisso, telefono cellulare), dati relativi all’immagine (foto su carta d’identità), (iii) dati economici (es. IBAN), fiscali e reddituali, necessari o correlati all’erogazione dei servizi oggetto dell’attività di Proxipo o che il Titolare è obbligato a conoscere e registrare ai sensi delle disposizioni cui è assoggettato (quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo, la normativa antiriciclaggio).

E’ altresì possibile che, in relazione a specifiche operazioni, il Titolare venga in possesso di categorie particolari di dati, quali dati personali che rivelano l’origine razziale o etnica, i dati relativi alla salute o all’orientamento sessuale della persona: ad esempio le informazioni sullo stato di salute si possono desumere dalle pensioni di invalidità del cliente, dai giorni di malattia indicati sulle buste paga di quest’ultimo ecc., al fine di erogare eventuali polizze assicurative o prodotti di finanziamento richiesti dall’interessato.

Il Titolare assicura di trattare tali dati “particolari” strettamente ed esclusivamente nella misura indispensabile per l’esecuzione dei servizi offerti e secondo quanto previsto dal Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 con riferimento alla adeguata valutazione delle richieste ed esigenze del contraente, e in ogni caso, nel rispetto di quanto stabilito ai sensi dell’art. 9, par. 2, lett. a) del GDPR, dietro specifico consenso dell’interessato.

4. Finalità e base giuridica del trattamento

I dati personali – incluse le categorie “particolari” – potranno essere trattati esclusivamente per le seguenti finalità:

- a) **adempimento di obblighi di legge**, contabili e fiscali, nonché di disposizioni impartite da Autorità o da Organi di Vigilanza. La base giuridica del trattamento è, quindi, da rinvenire nell’**adempimento di un obbligo legale** al quale è soggetto il titolare del trattamento ai sensi dell’art. 6, par. 1, lett. c), del GDPR.
- b) **finalità contrattuali**, connesse e strumentali all’instaurazione dei rapporti con la clientela (per le informazioni acquisite in fase precontrattuale) e successiva gestione dei servizi relativi al contratto di mediazione creditizia stipulato con gli interessati. Nello specifico, fornire consulenza all’interessato e metterlo in contatto con banche, intermediari finanziari e assicurativi, compagnie di assicurazione, per l’ottenimento di finanziamenti e servizi/prodotti assicurativi richiesti. La base giuridica del trattamento è da

rinvenire nell'esecuzione di una richiesta dell'interessato e di misure precontrattuali e contrattuali ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. b), del GDPR.

c) **finalità di informativa e promozione commerciale e pubblicitaria** funzionale allo sviluppo dell'attività di Proxipo, eseguite direttamente dal Titolare tra cui la promozione di ulteriori prodotti e servizi effettuata sia con mezzi automatizzati (es. sms, fax, mms, posta elettronica ecc.) che tradizionali (es. telefono, posta), indagini di mercato, laddove tali attività siano delegate a soggetti terzi, gli stessi saranno nominati Responsabili del trattamento. La base giuridica del trattamento è, rappresentata dal **consenso** esplicito, libero e informato dell'interessato ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. a), del GDPR.

d) **finalità di rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi** e sull'attività svolta dai propri dipendenti e collaboratori, mediante interviste personali o telefoniche o mediante questionari, in conformità a quanto disposto dal D. Lgs 31/2014 recante attuazione dell'articolo 29 del D. Lgs 13 agosto 2010, n. 141, concernente il contenuto dei requisiti organizzativi per l'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi, e dalle Linee Guida sui controlli interni previsti per le società di mediazione creditizia dell'Organismo Agenti e Mediatori ("OAM"). La base giuridica del trattamento è da rinvenire nell'**adempimento di un obbligo legale** al quale è soggetto il titolare del trattamento ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. c), del GDPR e, nel perseguimento di un **legittimo interesse** del Titolare, ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. f) del GDPR, nel verificare la correttezza dell'operato dei propri dipendenti e collaboratori e garantire degli elevati standard di qualità nell'erogazione dei servizi verso i clienti. Tale legittimo interesse è stato debitamente bilanciato con le ragionevoli aspettative dell'interessato e risulta pertanto compatibile, in quanto il trattamento è posto in essere anche nell'interesse dello stesso cliente.

e) **comunicazione e/o cessione dei dati a terzi**, indicati all'art. 9 della presente informativa, per la promozione e/o vendita di prodotti e servizi, con modalità tradizionali e/o automatizzate, da parte delle società del Gruppo Proximm, di cui Proxipo fa parte, nonché di società nella mediazione immobiliare. La base giuridica del trattamento è, rappresentata dal **consenso** esplicito, libero e informato dell'interessato ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. a), del GDPR.

f) **far valere o difendere un diritto del Titolare in sede giudiziaria**, nonché in sede amministrativa o nelle procedure di arbitrato e di conciliazione nei casi previsti dalla legge, dalla normativa comunitaria, dai regolamenti o dai contratti collettivi. La base giuridica del trattamento è il **legittimo interesse** del Titolare alla difesa in sede giudiziale, ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. f) del GDPR. Legittimo interesse che, nel bilanciamento degli interessi contrapposti tra le parti, non comporta una violazione dei diritti e delle libertà dell'interessato, e rientra tra le ragionevoli aspettative di quest'ultimo, essendo la difesa giudiziale un diritto garantito dall'ordinamento giuridico.

È possibile che le finalità per cui i Suoi dati sono stati raccolti possano mutare nel corso del tempo; in tal caso dovrà essere raccolto il Suo consenso esplicito alle nuove finalità, laddove sia necessario in base alle norme vigenti.

5. Informativa in caso di sottoscrizione della documentazione con firma elettronica

Proxipo dà la possibilità ai propri clienti di sottoscrivere il contratto di mediazione creditizia e parte della documentazione necessaria per l'istruttoria della pratica mediante firma elettronica semplice (FES).

In particolare, l'apposizione della firma da parte del Sottoscrittore su documenti elettronici avviene mediante un processo informatizzato che utilizza una *One Time Password* (OTP), che soddisfa il requisito della forma scritta ex art. 1350 c.c.

Per attivare tale modalità Proxipo richiede la preventiva identificazione del soggetto firmatario mediante valido documento di riconoscimento esibito ad un collaboratore e/o dipendente di Proxipo specificamente abilitato al contatto con la clientela. Tale adempimento è peraltro richiesto e necessario anche ai fini del rispetto della disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo.

Il processo informatizzato di sottoscrizione di documenti digitali adottato da Proxipo non differisce sostanzialmente dal processo tradizionale di sottoscrizione di documenti cartacei; le informazioni raccolte per apporre la firma digitale FES tramite OTP sono: l'**indirizzo di posta elettronica** a cui inviare una copia

del documento sottoscritto e il collegamento telematico a cui collegarsi successivamente per confermare il Codice di Identificazione inviato al numero di **telefono cellulare**. Non sono raccolte informazioni biometriche.

Le finalità del trattamento, pertanto, devono individuarsi nel precedente paragrafo 4, lett. b): *“trattamento per finalità contrattuali, connesse e strumentali all’instaurazione dei rapporti con la clientela (per le informazioni acquisite in fase precontrattuale) e successiva gestione dei servizi relativi al contratto di mediazione creditizia stipulato con gli interessati”*. Per questa finalità il consenso non è necessario, considerata l’assenza di informazioni biometriche che invece altre soluzioni di firma digitale utilizzano, e che il trattamento risulta effettivamente funzionale all’instaurazione del rapporto contrattuale e alla relativa sottoscrizione in formato elettronico, anche a garanzia degli stessi interessati, in vista di eventuali contenziosi legati al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale, fornendo possibili elementi di valutazione utili anche in sede giudiziaria.

Nello specifico della raccolta della firma con modalità digitali, si porta in evidenza che il Titolare del trattamento dei dati rimane Proxipo, il quale si avvale di una soluzione standard di mercato prodotta e in parte gestita da Intesi Group s.p.a. (www.intesigroup.com), società apposta e specializzata nei servizi e soluzioni informatiche per la firma digitale. I riferimenti della società fornitrice della soluzione informatica e dei soggetti, che nel futuro potranno eventualmente essere coinvolti nel trattamento dei dati personali, sono disponibili presso la sede legale del Titolare del Trattamento.

I summenzionati soggetti potranno operare in qualità di “Responsabili che trattano i dati dietro istruzione del Titolare del trattamento e per le sole medesime finalità per cui sono state raccolte dal Titolare del Trattamento.

I dati personali acquisiti e trattati da Intesi nell’erogazione del servizio di firma elettronica vengono conservati per l’intero periodo contrattuale previsto dal contratto di servizi tra il titolare ed il responsabile. Con riferimento ai documenti elettronici, i dati vengono conservati per trenta giorni dall’apposizione della firma elettronica, decorsi i quali vengono cancellati.

6. Fonti dei dati personali

I dati personali necessari allo svolgimento dei servizi da parte del Titolare e al perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 4 sono acquisiti con le seguenti modalità:

- direttamente dall’interessato, in occasione della valutazione di una richiesta di consulenza e intermediazione creditizia e/o assicurativa effettuata attraverso la rete di collaboratori e/o dipendenti di Proxipo, ovvero in occasione dell’invio di una richiesta di preventivo effettuata attraverso il modulo di richiesta web presente nella landing page del sito internet della società;
- per il tramite di soggetti terzi (a titolo esemplificativo e non esaustivo altre società di mediazione creditizia). In questo caso Proxipo, ai sensi dell’art. 14 del Regolamento, provvede a fornire le presenti informazioni entro un mese dall’ottenimento dei dati o, nel caso in cui i dati personali ottenuti siano destinati alla comunicazione con l’interessato ovvero ad altri destinatari, al più tardi al momento della prima comunicazione.

7. Modalità di trattamento dei dati

Il trattamento dei Suoi dati personali avviene mediante strumenti manuali e/o informatici, con modalità correlate alle finalità sopra descritte e in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza.

I dati stessi saranno conservati con il presidio delle misure tecniche ed organizzative necessarie ed idonee per ridurre al minimo i rischi di distruzione o di perdita, di accesso non autorizzato o di trattamento non consentito, e per assicurarne in tempi ragionevoli il ripristino in caso di “data breach”.

Il trattamento è svolto direttamente dall’organizzazione del Titolare, dai suoi Responsabili e/o Autorizzati al trattamento.

Il Titolare, per verificare preliminarmente i requisiti di merito creditizio e per determinate soglie di importo del finanziamento richiesto, potrebbe adottare processi decisionali automatizzati per mezzo di

preventivatori o piattaforme ad hoc ai fini, tra gli altri, di un'analisi della sua richiesta di intermediazione per la concessione di finanziamenti, precisando in ogni caso che la valutazione finale e la decisione spetta esclusivamente alla banca e/o all'intermediario finanziario erogante.

Il Regolamento prevede in favore dell'interessato il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente su un trattamento automatizzato dei Suoi Dati Personali, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che la riguardano o che incida in modo significativo sulla Sua persona a meno che la suddetta decisione:

- a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra Lei ed il Titolare;
- b) sia autorizzata dal diritto italiano o europeo;
- c) si basi sul Suo consenso esplicito.

Nel caso specifico, l'attività sopra richiamata risponde alle esigenze di cui al punto a), e Proxipo attuerà misure appropriate per tutelare i Suoi diritti, le Sue libertà e i Suoi legittimi interessi, assicurando in ogni caso che le decisioni e le valutazioni di propria competenza prevedono sempre l'intervento umano da parte del personale del Titolare.

8. Conferimento dei dati e natura obbligatoria o facoltativa del conferimento

Il conferimento di dati personali, e in particolare delle categorie "particolari" di dati, è facoltativo, fatte salve alcune esigenze di natura contrattuale o di adempimento degli obblighi di legge eventualmente applicabili in capo al Titolare. Il mancato conferimento di uno o più dati il cui trattamento è previsto per le finalità di cui ai punti 4. a) e b) comporterà infatti l'impossibilità di dare esecuzione alle attività necessarie per l'erogazione dei servizi/prodotti richiesti dall'interessato. Il mancato conferimento dei dati per le finalità di cui al punto 4. c), d) ed e) non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in corso di costituzione o in essere, fermo restando l'impossibilità di soddisfare eventuali richieste da Lei avanzate.

L'interessato ha il diritto di revocare il proprio consenso in qualsiasi momento. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca.

9. Categorie di destinatari dei dati personali

I dati da Lei forniti potranno essere comunicati per le finalità di cui ai punti 4.a), 4.b), 4.c), 4.d), 4.e) e 4.f) a seconda dei casi, a:

- o società, enti, banche, intermediari finanziari e assicurativi, assicurazioni, per l'esecuzione delle disposizioni ricevute o per la prestazione di servizi richiesti;
- o altre società di mediazione creditizia con cui il Titolare ha stipulato accordi di collaborazione per l'esecuzione dei servizi richiesti;
- o società che svolgono servizi di certificazione documentale;
- o enti previdenziali e CAF;
- o soggetti di cui il Titolare si avvale per l'acquisizione di informazioni commerciali connesse ad esigenze contrattuali o precontrattuali;
- o società controllanti, società di servizi, professionisti anche in forma associata, consulenti o controparti che dovessero intervenire nell'esecuzione dell'incarico, anche per la gestione di attività amministrativo-contabili, fiscali o di back office;
- o soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico, o dell'applicativo di preventivazione disponibile sul sito web;
- o società che svolgono attività di trasmissione, trasporto, smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- o soggetti privati che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dal Titolare;
- o Organi di Vigilanza/Controllo e altre Autorità (anche giudiziarie), per le finalità connesse agli obblighi previsti da legge, da regolamenti, nonché da disposizioni impartite dalle medesime Autorità (Banca d'Italia, IVASS, OAM).

La comunicazione dei dati alle categorie di soggetti sopra indicati è un requisito necessario per consentire l'erogazione dei servizi richiesti dal cliente in quanto Proxipo S.p.A. non eroga direttamente alla clientela i prodotti finanziari.

Per le finalità di cui al punto 4.f), i dati potranno essere comunicati, a seconda dei casi, e in ogni caso previo consenso dell'interessato, a:

- società controllate da Proxipo ovvero alle società che detengono una partecipazione rilevante in Proxipo;
- soggetti che svolgono attività di intermediazione immobiliare;
- altri soggetti terzi con cui il Titolare ha stipulato accordi finalizzati all'offerta commerciale di beni o servizi.

La comunicazione dei dati alle categorie di soggetti sopra indicati è facoltativa e, pertanto, in caso di diniego, Proxipo non procederà alla comunicazione dei dati a terze parti.

Infine, per le finalità di utilizzo della firma digitale di cui al punto 5), i dati potranno essere comunicati a:

- Intesi Group S.p.A., in quanto fornitore della piattaforma e della soluzione informatica di firma digitale (nominato "Responsabile del trattamento dei dati")
- Altri soggetti (anch'essi nominati "Responsabili del trattamento dei dati") appositamente contrattualizzati ed incaricati dell'archiviazione a norma di legge dei documenti digitali sottoscritti

Le categorie di destinatari sopra descritte operano in totale autonomia, in qualità di distinti titolari del trattamento o, in alcuni casi, sono stati designati dal Titolare quali responsabili del trattamento. Gli elenchi dei soggetti destinatari e dei responsabili del trattamento sono costantemente aggiornati e disponibili presso la sede amministrativa della Società in Via Vittorio Locchi 3, Milano.

Nell'ambito dell'organizzazione aziendale alcune categorie di persone possono accedere ai vostri dati personali ai fini dell'adempimento delle mansioni loro attribuite. In particolare, il Titolare ha designato quali autorizzati al trattamento dei dati degli interessati, fornendo loro adeguate istruzioni operative: i dipendenti del Titolare, ivi compresi gli amministratori di sistema, ai fini dell'adempimento delle mansioni loro attribuite, i prestatori di lavoro temporaneo utilizzati dal Titolare, gli stagisti. Gli agenti appartenenti alla rete di consulenti del credito Proxipo possono assumere la qualifica di "autorizzati" ovvero di "responsabili" del trattamento (nominando, in quest'ultimo caso, eventuali loro dipendenti o collaboratori quali "autorizzati" al trattamento dei dati).

I dati trattati da Proxipo non sono oggetto di diffusione.

Alcuni dati personali possono essere oggetto di trasferimento verso paesi situati al di fuori dell'Unione Europea e in particolare, verso gli Stati Uniti. La Società assicura che il trattamento dei dati avviene nel rispetto delle garanzie previste dall'art. 44 GDPR e, in particolare, in virtù della decisione di adeguatezza adottata dalla Commissione Europea in data 10 luglio 2023.

10. Conservazione dei dati

Con riferimento alle finalità dei punti 4. a) e 4. b) i dati sono conservati per il periodo necessario a gestire il contratto e adempiere agli obblighi di legge. In particolare, per gli obblighi imposti dalla disciplina antiriciclaggio, i dati saranno conservati per un periodo di 10 (dieci) anni. Nel caso di preventivi e offerte non contrattualizzate, i dati afferenti le richieste ricevute e i preventivi emessi potranno essere conservati fino ad un massimo di 6 mesi.

Con riferimento alle finalità dei punti 4. c) i termini di conservazione sono fissati in 24 (ventiquattro) mesi dal rilascio del consenso.

Con riferimento alle finalità dei punti 4. d), il Titolare conserverà gli atti e la documentazione relativa ai controlli effettuati sull'operato dei propri dipendenti o collaboratori e il relativo *feedback* ricevuto per il lasso di tempo previsto dalla normativa applicabile, e comunque non oltre 10 (dieci) anni, così da consentire la verifica dell'effettivo svolgimento dei controlli su base quinquennale.

Con riferimento alla finalità del punto 4. e), i dati saranno conservati per un periodo di tempo necessario a consentire tecnicamente il corretto trasferimento dei dati alle terze parti e successivamente secondo quanto disciplinato nelle informative che verranno rilasciate da ciascun titolare.

Con riferimento alla finalità del punto 4. f), i dati saranno conservati nel caso di tutela giurisdizionale del Titolare, e in particolare in caso di controversie legali, per un periodo pari all'intera durata di tali controversie, fino al raggiungimento dei termini per i ricorsi o impugnazioni, nonché per il periodo necessario per adempiere ad obblighi di legge o regolamentari eventualmente ravvisabili in capo al Titolare. Con riferimento ai dati forniti per l'attivazione della firma digitale (punto 5) i tempi di conservazione sono fissati per non oltre il termine previsto per la conservazione dell'atto o del documento cui la firma si riferisce, fatta salva l'eventuale esigenza di una loro ulteriore conservazione in ragione di specifiche disposizioni di legge o per la tutela di un diritto in sede giudiziaria.

11. Diritti dell'Interessato

Ai sensi degli artt.15-23 del Regolamento l'Interessato ha diritto di chiedere al Titolare:

- l'accesso ai dati personali presenti in archivi cartacei e/o elettronici;
- la rettifica, l'aggiornamento, la cancellazione o l'integrazione, se incompleti o erronei, nonché di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi e specifici;
- la cancellazione senza ingiustificato ritardo se sussiste uno dei motivi di cui all'art. 17(1) del Regolamento;
- la limitazione del trattamento quando ricorre una delle ipotesi di cui all'art 18(1) del Regolamento;
- la portabilità del dato in un formato strutturato di uso comune e leggibile da dispositivo automatico di cui all'art 20 del Regolamento.

Per esercitare i diritti di cui sopra, l'Interessato potrà rivolgere richiesta, preferibilmente a mezzo raccomandata A/R indirizzata a Proxipo SPA - Via Vittorio Locchi - 20156 Milano oppure via mail all'indirizzo privacy@24max.it

Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, qualora l'interessato ritenga che il trattamento che lo riguarda violi il Regolamento, ha altresì diritto di proporre reclamo all'Autorità garante per la protezione dei dati personali.

Nell'esercizio dei diritti, l'interessato può conferire, per iscritto, delega o procura a persone fisiche, enti associazioni od organismi. L'interessato può, altresì, farsi assistere da una persona di fiducia. Proxipo per garantire l'effettivo esercizio dei diritti dell'interessato adotta misure idonee volte ad agevolare l'accesso ai dati personali da parte dell'interessato medesimo e a semplificare le modalità e a ridurre i tempi per il riscontro al richiedente.



Proxipo S.p.A.
Via Vittorio Locchi 3 - 20156 Milano
Tel. +39 02.87176419
Email: info@24max.it PEC: 24max@pec.it
P.Iva e Codice fiscale 10418440961
Numero REA MI – 2530341
Mediatore Creditizio – Iscrizione OAM: M447

Il sottoscritto.....nato a()
il, residente in (), via
.....

Dichiara

Con la presente, ad ogni effetto di legge e di regolamento, ed in particolare ai sensi del Regolamento UE n.679/2016, di aver ricevuto copia e di aver preso visione della presente informativa.

e, inoltre

TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI

Per le finalità di usufruire di eventuali polizze assicurative o prodotti di finanziamento richiesti dall'interessando, trattando le categorie particolari di dati di cui al punto 3 dell'informativa privacy

☐ PRESTA il proprio consenso

☐ NEGA il proprio consenso

Data.....

Firma.....

FINALITA' COMMERCIALI E DI MARKETING DI Proxipo S.p.A.

Per le finalità di ricevere materiale di marketing, promozionale e commerciale su prodotti e servizi di Proxipo, di cui al punto 4 c) dell'informativa privacy

☐ PRESTA il proprio consenso

☐ NEGA il proprio consenso

Data.....

Firma.....

CESSIONE DEI DATI A TERZE PARTI

Per le finalità di cessione dei dati alle categorie di soggetti indicate al secondo capoverso del punto 9, con riferimento alla finalità descritta al punto 4 e) dell'informativa privacy

☐ PRESTA il proprio consenso

☐ NEGA il proprio consenso

Data.....

Firma.....

