

BANCA PSA

STELLANTIS

**Data** : (data indicata su mail di inoltro)  
**Responsabile** : Centro Servizi alla Clientela  
**Telefono** : 800 900 274  
**Telefax** : 800 900 275  
**Email** : [clientileasing@psa-finance.com](mailto:clientileasing@psa-finance.com)

**OGGETTO: Richiesta subentro**

Gentile Cliente,

in allegato modulistica relativa al trasferimento del contratto all'erede.

Potrà inviare il tutto via mail a [clientileasing@psa-finance.com](mailto:clientileasing@psa-finance.com)

Sarà nostra cura risponderle quanto prima per darle l'esito della nostra valutazione e le istruzioni per perfezionare l'operazione).

Ci preme sin d'ora evidenziare che le spese di gestione previste per la modifica (pari a 250,00 euro + IVA, per ogni singolo contratto) saranno addebitate al Cessionario.

Le ricordiamo che la richiesta è subordinata all'accettazione da parte di Banca PSA Italia S.p.A..

L'occasione ci è gradita per porgere cordiali saluti.

**BANCA PSA ITALIA S.p.A.**

[www.bancapsaitalia.it](http://www.bancapsaitalia.it)

IL NOSTRO MONDO IN UN CLICK >>>

**BANCA PSA ITALIA S.p.A**  
Via Gallarate 199 - 20151 Milano - Tel. 02.26420.1 - C.F. e P.Iva 08822460963  
REA CCIAA MI 2051158 - Codice ABI 3628.5 - RUI D000533343  
Capitale sociale euro 140.309.000 i.v. - pec: [bancapsaitalia@mpsacert.it](mailto:bancapsaitalia@mpsacert.it)  
Sede Sociale: Via Gallarate 199 - 20151 Milano  
Direzione e coordinamento di Santander Consumer Bank S.p.A.



BANCA PSA

STELLANTIS

Richiesta di Cessione Contratto Leasing n° \_\_\_\_\_

**Cliente Defunto**

Ragione Sociale \_\_\_\_\_

Sede in via/piazza \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_

Partita IVA \_\_\_\_\_ Cod. Fisc. \_\_\_\_\_

Legale Rappresentante \_\_\_\_\_

Cod. Fiscale \_\_\_\_\_

Doc. Identità (Tipo) \_\_\_\_\_

N°Doc. Identità \_\_\_\_\_

Data Rilascio \_\_\_\_\_ Data Scadenza \_\_\_\_\_

Comune e/o autorità di rilascio \_\_\_\_\_

**Erede/i**

Ragione Sociale \_\_\_\_\_

Sede in via/piazza \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_

Partita IVA \_\_\_\_\_ Cod. Fisc. \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_

Indirizzo mail \_\_\_\_\_

Indirizzo PEC \_\_\_\_\_

Legale Rappresentante \_\_\_\_\_

Cod. Fiscale \_\_\_\_\_

Doc. Identità (Tipo) \_\_\_\_\_

N°Doc. Identità \_\_\_\_\_

Data Rilascio \_\_\_\_\_ Data Scadenza \_\_\_\_\_

Comune e/o autorità di rilascio \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

Luogo \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Cessionario (Timbro e firma)

[www.bancapsaitalia.it](http://www.bancapsaitalia.it)

IL NOSTRO MONDO IN UN CLICK >>>

**BANCA PSA ITALIA S.p.A**  
Via Gallarate 199 - 20151 Milano - Tel. 02.26420.1 - C.F. e P.Iva 08822460963  
REA CCIAA MI 2051158 - Codice ABI 3628.5 - RUI D000533343  
Capitale sociale euro 140.309.000 i.v. - pec: bancapsaitalia@mpsacert.it  
Sede Sociale: Via Gallarate 199 - 20151 Milano  
Direzione e coordinamento di Santander Consumer Bank S.p.A.



## Informativa Privacy

### CONSENSO in relazione al trattamento dei dati

Avendo preso visione delle informative rese dal Titolare, dichiaro di averle lette e comprese, incluse le informazioni ivi contenute relative ai trattamenti effettuati nell'ambito dei Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC) cui il Titolare aderisce, nonché nel contesto di SCIPAFI.

Inoltre, dichiaro di essere stato informato circa il fatto che il Titolare potrebbe eccezionalmente e in via del tutto accidentale venire a conoscenza di dati personali riconducibili a "categorie particolari" esclusivamente qualora tali dati siano trasmessi su mio impulso in quanto strettamente necessari all'esecuzione di specifiche operazioni o servizi richiesti.

1) Con riferimento all'eventuale trattamento di categorie particolari di dati personali che dovesse rendersi necessario per il perseguimento delle finalità sopra indicate, ai sensi dell'art. 9), comma 2 lett. a):

- Do il consenso
- Nego il consenso

2) Con riferimento al trattamento dei miei dati personali per finalità di Marketing diretto di cui al paragrafo 4 (iv) lett. (a), (b) e (d) dell'Informativa Privacy resa dal Titolare:

- Do il consenso
- Nego il consenso

3) Con riferimento al trattamento dei miei dati personali per finalità di Marketing di terze parti, principalmente nel Gruppo di appartenenza del Titolare, di cui al paragrafo 4 (iv) lett. (c) dell'Informativa Privacy resa dal Titolare:

- Do il consenso
- Nego il consenso

**Cessionario (timbro e firma)**

• \_\_\_\_\_

## Informativa ai sensi del Regolamento UE 2016/679 Regolamento generale sulla protezione dei dati personali

Si informano il cliente, gli eventuali coobbligati o garanti e i partecipanti al capitale della società e/o ente richiedente (di seguito definiti i "Clienti" o il "Cliente") che ai sensi della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali (Regolamento UE 2016/679 o "RGPD" e successivi provvedimenti e normative nazionali di armonizzazione e/o integrazione, e il D. Lgs. n. 196/2003), i dati personali forniti ovvero altrimenti acquisiti da Banca PSA Italia S.p.A. per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento, della richiesta di finanziamento/locazione finanziaria, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale, potranno formare oggetto di trattamento nel rispetto della normativa sopra richiamata e secondo quanto di seguito precisato.

### 1. Titolare del trattamento e responsabile della protezione dei dati

Titolare del trattamento dei dati personali di cui alla presente informativa è Banca PSA Italia S.p.A., con sede a Milano, via Gallarate n. 199, Codice Fiscale e Partita IVA n. 08822460963 (di seguito, anche "Titolare" o la "Banca").

Nel rispetto delle disposizioni del RGPD, il Titolare, come sopra identificato, ha nominato un proprio Responsabile della Protezione dei Dati che potrà essere contattato per le questioni attinenti al trattamento dei dati, oltre che presso l'indirizzo sopra indicato, al seguente recapito email: [dataprotection@psa-finance.com](mailto:dataprotection@psa-finance.com).

### 2. Dati personali trattati

Oltre a quant'altro previsto dalla presente o da altre informative rese ai sensi di legge, i dati raccolti da Banca per le finalità di seguito descritte consistono principalmente in: (i) informazioni anagrafiche (quali nome e cognome, sesso, data e luogo di nascita, indirizzo di residenza/domicilio indirizzo e-mail, numero di telefono); (ii) dati identificativi (numero e copia del codice fiscale, numero e copia di un documento di identità); (iii) dati relativi a nazionalità e nucleo familiare (stato civile, n. familiari a carico, nazionalità, titolo di possesso dell'abitazione); (iv) dati relativi alla situazione lavorativa e reddituale (recapiti del datore di lavoro, tipologia di contratto e settore di impiego pubblico/privato, copia di una busta paga recente, documentazione relativa ad altri redditi); (v) coordinate bancarie (n. di IBAN e documento che attesti tale numero); (vi) dati relativi all'adempimento degli obblighi contrattuali (e.g. informazioni in merito alla puntualità nei pagamenti) e informazioni in merito alla situazione patrimoniale (a tal riguardo, vedasi la specifica informativa in calce alla presente); (vii) dati contenuti nel Sistema Centralizzato Informativo per la Prevenzione Amministrativa del Furto d'Identità "SCIPAFI" ex art. 30-quinquies, D.Lgs. n. 141/2010 (dati personali contenuti in documenti di identità e di riconoscimento, comunque denominati o equipollenti, ancorché smarriti o rubati, in partite IVA e codici fiscali, in documenti attestanti il reddito nonché in posizioni contributive previdenziali ed assistenziali).

Per le finalità indicate nella presente informativa, il Titolare non raccoglie né tratta dati personali riconducibili al Cliente che l'RGPD qualifica come "categorie particolari" (quali, a mero titolo esemplificativo, dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione ad associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute) o dati relativi a condanne penali e reati, e invita i Clienti ad astenersi dal comunicare al Titolare tali categorie di dati personali, se del caso, anche oscurando dai documenti tali dati. Tuttavia, eccezionalmente e in via del tutto incidentale, il Titolare potrebbe venire in possesso di alcuni dati del Cliente riconducibili a "categorie particolari" esclusivamente qualora tali dati siano forniti su impulso del Cliente in quanto strettamente necessari all'esecuzione di specifiche operazioni o servizi richiesti dallo stesso. L'eventuale trattamento di tali categorie particolari di dati avverrà esclusivamente sulla base del consenso esplicito del Cliente.

### 3. Fonte dei dati personali

I dati personali possono essere forniti direttamente dal Cliente oppure raccolti tramite i Convenzionati autorizzati della Banca, o presso terzi, come nel caso in cui il Titolare acquisisca dati da soggetti esterni consultando banche dati (incluso SCIPAFI) e Sistemi di Informazioni Creditizie (per questi ultimi, vedasi informativa specifica in calce alla presente).

### 4. Base giuridica del trattamento e finalità del trattamento

Il trattamento dei dati è basato sulla sussistenza di un obbligo contrattuale o di legge oppure, a seconda dei casi e come meglio precisato al seguente capoverso, sulla sussistenza di un interesse legittimo di Banca, o sul consenso facoltativo del Cliente revocabile in qualunque momento.

I dati personali sono trattati:

(i) in adempimento di obblighi contrattuali e per l'esecuzione di misure precontrattuali (art. 6 (1) lett. b) RGPD) e, dunque, per finalità strettamente connesse e strumentali all'instaurazione del rapporto contrattuale con il Cliente ed alla gestione ed esecuzione dello stesso, ivi espressamente incluso per attività di acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, anche dirette alla valutazione dei rischi di insolvenza, per la tutela e recupero dei crediti, per la stipula dei contratti di assicurazione, per l'esecuzione di singoli servizi o di una o più operazioni contrattualmente convenute, per l'esecuzione degli obblighi relativi alle prestazioni di garanzia, manutenzione e assistenza contrattualmente previste (anche forniti tramite soggetti terzi appartenenti alla rete di vendita dei prodotti e, in particolare, i concessionari), per la gestione di sistemi di pagamento o di incasso, per la prestazione di servizi accessori, ecc.. Sono altresì inclusi in questo ambito eventuali comunicazioni e contatti (anche telefonici, via SMS o Email) con il Cliente finalizzati alla gestione ed all'esecuzione del rapporto contrattuale;

(ii) in adempimento di obblighi di legge (art. 6 (1) lett. c) RGPD) e, dunque, per finalità di adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti e normative comunitarie, nonché da disposizioni impartite da autorità e da organi di vigilanza e controllo (es. centrale rischi, legge sull'usura etc.), ivi compreso l'adempimento degli obblighi di identificazione e conservazione dei dati nonché agli obblighi di segnalazione previsti dalla normativa anti-riciclaggio (Decreto Legislativo n. 231/2007 e successive modifiche) e finalità connesse all'esercizio/difesa dei diritti della Banca nelle vertenze promosse da pubbliche autorità, soggetti/enti pubblici e soggetti privati; alcuni dei dati personali possono inoltre essere comunicati a società appartenenti al Gruppo PSA (escluso Opel Finance) e/o al Gruppo Bancario Santander se ciò è necessario per adempiere ad un obbligo di legge. In tale contesto, sono inclusi eventuali comunicazioni e/o contatti (anche telefonici, via SMS o Email) con il Cliente finalizzati a verificare la consapevolezza di quest'ultimo rispetto alla sottoscrizione di eventuali prodotti e/o servizi (anche assicurativi) abbinati al finanziamento, allo scopo di monitorare e/o contrastare potenziali fenomeni di cd. "mis-selling" (cd. vendita inconsapevole), come prescritto dalla normativa di settore;

(iii) in forza di un legittimo interesse del Titolare (art. 6 (1) lett. f) RGPD) consistente nell'effettuazione di indagini e ricerche funzionali per lo svolgimento dell'attività propria della Banca; nella individuazione, sulla base di elaborazioni statistiche, di aggiornati criteri e metodi di analisi del credito, nel controllo delle frodi, anche circa l'identità del Cliente e le informazioni da questo fornite (e.g. per il tramite di SCIPAFI), e del rischio di insolvenza; nella difesa in giudizio o in sede stragiudiziale di un diritto od interesse dinanzi a qualunque autorità od ente competente, ivi incluso per il recupero del credito o dei beni oggetto di contratto; nella comunicazione di alcuni dei suoi dati personali all'interno del Gruppo PSA (escluso Opel Finance) e/o del Gruppo Bancario Santander a fini amministrativi e/o contabili interni; per consentire al Titolare di portare a termine una potenziale fusione, cessione di beni, cessione d'azienda o di ramo d'azienda divulgando e trasferendo i dati personali dei Clienti alla/e terza/e parte/i coinvolta/e;

(iv) sulla base del consenso (art. 6 (1) lett. a) RGPD), per finalità funzionali e strumentalmente connesse all'attività di Banca PSA Italia S.p.A., ivi incluse:

- a) attività di customer care e di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dal Titolare, da effettuarsi anche tramite telefonate con intervento di un operatore;
  - b) promozione e vendita da parte del Titolare dei propri prodotti e servizi tramite iniziative promozionali, commerciali e pubblicitarie. Tali attività potranno essere esercitate, come previsto dalla vigente disciplina, per mezzo di posta cartacea, contatti telefonici tramite operatore ("modalità tradizionali"), e-mail, invio di SMS ed utilizzo dei social network ("modalità automatizzate"). A tal riguardo, si precisa che il Titolare raccoglierà un unico consenso per le finalità di marketing sopra indicate, in conformità alle "Linee guida in materia di attività promozionale e contrasto allo spam - 4 luglio 2013 [2542348]";
  - c) promozione e vendita di prodotti e servizi da parte di società appartenenti al Gruppo PSA - per tali intendendosi entità possedute interamente o parzialmente dal Gruppo PSA (escluso Opel Finance) - nonché da parte di altre categorie di soggetti quali titolari del trattamento mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza;
  - d) indagini di mercato ed elaborazioni statistiche.
- (v) sulla base del consenso (art. 9(2) lett. a) RGPD), esclusivamente qualora tali dati siano strettamente necessari all'esecuzione di specifiche operazioni o servizi richiesti dal Cliente stesso.

### 5. Natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati

Si informa che, fermo quanto previsto al precedente paragrafo 2, tenuto conto delle finalità del trattamento come sopra illustrate al paragrafo 4(i) (adempimento di obblighi contrattuali), 4(ii) (adempimento di obblighi di legge) e 4(iii) (legittimo interesse), il conferimento dei dati è facoltativo; tuttavia il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di dare corso al rapporto contrattuale instaurando o instaurato e/o di assolvere gli adempimenti come previsti dal contratto o dalla legge applicabile o, ancora, di evadere specifiche richieste del Cliente.

Per le finalità di cui ai paragrafi 4(iv) e 4(v) (consenso) che precede, il conferimento dei dati è facoltativo ed il relativo trattamento si basa sul consenso, facoltativo e revocabile in qualunque momento, del Cliente. Resta inteso che l'eventuale successiva revoca del consenso non pregiudicherà la liceità dei trattamenti svolti in base al consenso del Cliente prima della revoca di quest'ultimo. **Con particolare riferimento al consenso rilasciato per il trattamento delle c.d. categorie particolari di dati forniti su impulso del Cliente, si fa presente che, anche in ragione dell'eccezionalità e degli impatti operativi di tale trattamento per il Titolare, in assenza di un consenso da parte dell'interessato il Titolare potrebbe non essere in grado di gestire le richieste formulate dal Cliente.**

### 6. Nessun processo decisionale automatizzato - profilazione

Il trattamento dei dati svolto da Banca nell'ambito del rapporto contrattuale instaurando e/o instaurato e per le finalità sopra descritte generalmente non richiede e non si basa su alcun processo decisionale automatizzato di cui all'articolo 22, comma 1 del RGPD. Qualora Banca dovesse avvalersi di una simile procedura, provvederà a darne apposita e separata comunicazione al Cliente.

Fermo quanto precede, taluni dati del Cliente potranno essere trattati con strumenti informatici per scopi di profilazione, nelle ipotesi che seguono:

- nella lotta contro il riciclaggio e l'usura di denaro, il finanziamento del terrorismo ed i reati che possono comportare un reato contro il patrimonio in adempimento di disposizioni di legge e regolamentari ed anche a tutela del Cliente. Per maggiori informazioni in merito a tali trattamenti, si prega di prendere visione della specifica informativa annessa al modulo anticiclaggio sottoscritto dal Cliente al momento dell'instaurazione del rapporto contrattuale con la Banca;

- nell'ambito dei Sistemi di Informazioni Creditizie per la valutazione del merito creditizio del Cliente e nel contesto del processo di c.d. credit scoring in funzione della conclusione e dell'esecuzione del rapporto contrattuale instaurando con il Cliente. Per maggiori informazioni in merito a tali trattamenti, si prega di prendere visione della specifica informativa apposta in calce alla presente.

#### 7. Trasferimento all'estero

Per le finalità di cui al paragrafo 4 che precede, i dati personali del Cliente potranno essere trasferiti all'estero nell'ambito dell'Unione Europea, all'interno del Gruppo PSA (escluso Opel Finance) e/o del Gruppo Bancario Santander, a cui il Titolare appartiene ed a soggetti terzi individuati al successivo paragrafo 8.

In aggiunta, il Titolare fa presente che i dati personali del Cliente potranno essere trasferiti a destinatari siti in Paesi terzi non appartenenti all'Unione Europea e/o allo Spazio Economico Europeo. Tali trasferimenti saranno in ogni caso effettuati in ottemperanza con Decisioni di Adeguatezza emanate dalla Commissione Europea che riconoscano che tali Paesi terzi offrono un adeguato livello di protezione dei dati, o comunque in presenza di garanzie adeguate quali Norme Vincolanti d'Impresa (BCR) o Clausole Contrattuali Tipo (SCC) per la protezione dei dati personali adottate o approvate dalla Commissione Europea.

Il Cliente ha diritto ad ottenere copia delle suddette garanzie nell'ambito dei trasferimenti; a tal fine, potrà contrattare il DPO ai recapiti sopra indicati.

#### 8. Comunicazione dei dati personali

Per il perseguimento delle finalità di cui al precedente paragrafo 4 (inclusi e.g. il compimento di attività necessarie per dare seguito a specifiche disposizioni ricevute dai Clienti e/o da eventuali loro garanti e il controllo delle frodi e del rischio di insolvenza), il Titolare si avvale anche di soggetti terzi (quali, a titolo esemplificativo, fornitori esterni di beni e servizi), i cui ruoli e responsabilità in materia di tutela dei dati personali sono stati disciplinati dalla Banca, a seconda dei casi, con appositi atti di nomina a responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 RGPD. In particolare, i dati personali del Cliente potranno essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti:

- persone autorizzate dal Titolare e/o dai responsabili del trattamento ad effettuare trattamenti di dati personali, giustamente designati da questi ultimi, che si sono impegnate alla riservatezza o soggette ad un adeguato obbligo legale di riservatezza;
- soggetti delegati e/o incaricati dal Titolare a svolgere attività strettamente correlate al perseguimento delle finalità sopra indicate;
- soggetti incaricati dal Titolare di creare, gestire e mantenere i sistemi informativi del Titolare;
- soggetti che erogano soluzioni di firma elettronica e certificati di firma;
- persone o società che svolgono attività strettamente correlate allo svolgimento di servizi di promozione, sollecitazione commerciale e pubblicitaria;
- persone, società o studi professionali che prestano attività di assistenza e consulenza al Titolare;
- partner commerciali del Titolare;
- altre banche e istituti di credito, compagnie di assicurazione, agenzie di pratiche auto, società di trasmissione dati, società di archiviazione, società che prestano i servizi previsti dal contratto di locazione a lungo termine di veicoli senza conducente;
- soggetti che gestiscono Sistemi di Informazioni Creditizie (come sotto definiti), quali CRIF S.p.A. e Experian Italia S.p.A. (vedasi informativa specifica in calce alla presente);
- soggetti, enti od autorità a cui la comunicazione dei dati personali del Cliente sia obbligatoria in forza di disposizioni di legge o di ordini delle autorità competenti, ivi espressamente incluse le Autorità di Vigilanza del settore di riferimento della Banca;
- altre società del Gruppo Bancario Santander, cui il Titolare appartiene, e/o del Gruppo PSA (escluso Opel Finance). In particolare, il Titolare effettuerà la comunicazione dei dati raccolti a Banca PSA Italia S.p.A., con sede in Via Gallarate, 199 - 20151 Milano e a Groupe PSA Italia S.p.A., con sede in via Plava, 80 - 10135 Torino;
- al Ministero dell'Economia e delle Finanze e a Consap S.p.A., nell'ambito di SCIPAFI, ove il Titolare opera con l'ausilio di Experian Italia S.p.A.. A tal riguardo, si precisa che, in tale contesto, il Titolare - per mezzo di Experian Italia S.p.A. - comunica i dati personali indicati al paragrafo 2(vii) che precede alla sopracitata Consap S.p.A., ente gestore di SCIPAFI, al fine di verificarne l'autenticità tramite riscontro con i dati detenuti da altri organismi pubblici e privati, in ottemperanza con le disposizioni di cui al D. Lgs. n. 141/2010. A tal riguardo, si precisa che gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo.

#### 9. Tempi di conservazione dei dati

Fermo restando quant'altro previsto, dalla separata informativa apposta in calce alla presente in ottemperanza alle disposizioni del Codice di Condotta per i Sistemi di Informazioni Creditizie, i dati del Cliente saranno trattati e conservati per il periodo di tempo strettamente necessario al perseguimento delle finalità di cui alla presente informativa e, segnatamente, per i tempi di seguito indicati:

- per tutta la durata del rapporto contrattuale e, successivamente, per il tempo massimo previsto dalle disposizioni di legge applicabili in materia di prescrizione dei diritti e/o decadenza dell'azione e, in generale, per l'esercizio/difesa dei diritti del Titolare nelle vertenze promosse da pubbliche autorità, soggetti/enti pubblici e soggetti privati. In linea generale, pertanto, fermo restando quanto sopra previsto, tali dati verranno conservati per 10 anni dal momento della cessazione del Contratto, a prescindere dalle ragioni per cui essa avvenga, fatti salvi eventuali obblighi di legge che prevedano tempistiche di conservazione maggiori, a titolo esemplificativo e non esaustivo;
- in caso di una potenziale fusione, cessione di beni, cessione d'azienda o di ramo d'azienda per il periodo strettamente necessario a portare a termine la/e operazione/i;
- in relazione alle finalità di marketing e di indagini statistiche e ricerche di mercato, sino alla revoca del consenso, fermo restando che la revoca non pregiudicherà la liceità dei trattamenti effettuati in base al consenso del Cliente prima della revoca stessa;
- in relazione ad eventuali trattamenti di categorie particolari di dati personali, sino alla revoca del consenso, fermo restando che la revoca non pregiudicherà la liceità dei trattamenti effettuati in base al consenso del Cliente prima della revoca stessa.

#### 10. Diritti dell'interessato

In qualità di interessato, il Cliente ha diritto di chiedere al Titolare l'accesso ai dati che lo riguardano, la loro cancellazione, la rettifica dei dati inesatti, l'integrazione dei dati incompleti, nonché, nei casi previsti dal RGPD l'opposizione a quest'ultimo.

Il Cliente ha altresì diritto, nei casi previsti dall'art. 20 RGPD, di ricevere i propri dati personali in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico.

Si segnala che il diritto di opposizione al trattamento dei propri dati personali per finalità di "marketing diretto" di cui al paragrafo 4 (iv) lett. (b) che precede può anche avere ad oggetto le specifiche modalità di trasmissione delle offerte, potendo il Cliente optare di ricevere le comunicazioni di marketing esclusivamente con le "modalità tradizionali" o, viceversa, solo con "modalità automatizzate", o ancora, solo a mezzo di alcune di queste.

Si informa, infine, che il consenso al trattamento, ove previsto e prestato, può essere revocato in qualsiasi momento anche in relazione a trattamenti per i quali il consenso sia stato acquisito prima della consegna della presente informativa. Si prega di notare che la revoca del consenso è valida solo per il futuro e non ha alcun effetto sul trattamento avvenuto prima della stessa.

Inoltre, il Cliente ha diritto di proporre reclamo all'Autorità di Controllo ai sensi dell'art. 77 RGPD.

Per l'esercizio dei diritti sopra indicati il Cliente potrà contattare il Titolare:

- a mezzo posta a: Banca PSA Italia S.p.A. - Via Gallarate, 199 - 20151 Milano, all'attenzione del Responsabile della Protezione dei Dati;

- a mezzo email a: [dataprotection@psa-finance.com](mailto:dataprotection@psa-finance.com).

#### Informativa

ai sensi dell'art. 6 del Codice di Condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti  
("Codice di Condotta")

*Ai fini della presente informativa, i termini indicati in maiuscolo avranno il medesimo significato attribuitogli nella suesposta ulteriore informativa.*

#### Come utilizziamo i Suoi dati

In qualità di titolare del trattamento, si informa che, per l'instaurazione del rapporto contrattuale, il Titolare utilizza alcuni dati personali che riguardano il Cliente. Si tratta di informazioni che il Cliente fornisce o che il Titolare ottiene consultando alcune banche dati. Queste informazioni saranno conservate presso il Titolare; alcune saranno comunicate a grandi banche dati gestite da privati e consultabili da molti soggetti istituite per valutare, assumere o gestire il rischio creditizio e per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato (di seguito, "Sistemi di Informazioni Creditizie" o "SIC"). Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui il Cliente chiederà un altro prestito, un finanziamento/locazione finanziaria, una carta di credito, ecc, anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se lo stesso ha presentato al Titolare una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti, ovvero se paga regolarmente le rate/canoni.

Il trattamento e la comunicazione dei dati del Cliente sono requisiti necessari per la conclusione del contratto. Senza questi dati il Titolare potrebbe non essere nelle condizioni di dar seguito alla richiesta del Cliente. La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuata sulla base del legittimo interesse di Banca PSA Italia S.p.A., titolare del trattamento, a consultare i Sistemi di Informazioni Creditizie.

#### Trattamento effettuato dal Titolare

Fatto salvo quanto diversamente indicato, i Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale. Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, il Cliente ha diritto di conoscere i suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra Banca per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del Codice Civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i dati, il Cliente può utilizzare nel suo interesse il fac-simile (<https://www.garanteprivacy.it/web/guest/home/docweb/-/docweb-display/docweb/1089924>) messo a disposizione dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali inoltrandolo, all'attenzione del Responsabile della Protezione dei Dati:

- a mezzo posta, a Banca PSA Italia S.p.A. - Via Gallarate, 199 - 20151 Milano;

- a mezzo e-mail, all'indirizzo [dataprotection@psa-finance.com](mailto:dataprotection@psa-finance.com);

e/o alle società sotto indicate, cui il Titolare comunicherà i suoi dati:

- Experian Italia S.p.A.;

- Crif S.p.A..

#### Trattamento effettuato dai Gestori dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, nonché l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti, il Titolare comunica alcuni dati anagrafici (anche dell'eventuale garante, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai Sistemi di Informazioni Creditizie (che rivestono la qualifica di autonomi titolari del trattamento) e che sono regolati dal Codice di Condotta per i sistemi di informazioni creditizie (adottato con Provvedimento del Garante del 12 settembre 2019 e successive modifiche ed integrazioni) (<https://www.garanteprivacy.it/home/docweb/-/docweb-display/docweb/9141941>). I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati. I dati che riguardano il Cliente sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto, ecc.).

Nell'ambito dei Sistemi di Informazioni Creditizie, i dati del Cliente saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità di seguito riportate, e in particolare. I dati del Cliente sono inviati al Sistema di Informazioni Creditizie tramite tracciato informatico e quest'ultimo restituisce le informazioni associate ai dati del Cliente in suo possesso 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 dati del Cliente sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuire un giudizio sintetico o un punteggio sul suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. Credit Scoring), tenendo conto delle 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 essere fornite al Cliente in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I Sistemi di Informazioni Creditizie cui Banca PSA Italia S.p.A. aderisce sono gestiti da:

1) **Estremi identificativi: Experian Italia S.p.A.**, con sede legale in Piazza dell'Indipendenza 11/b, 00185 Roma.

**Recapiti utili:** Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza 11/b, 00185 Roma - Tel.: 199.183.538 - Fax: 199.101.850

- 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), ovvero svolgono l'attività di leasing anche operativo, o l'attività di noleggio a lungo termine.

**Tempi di conservazione dei dati:** tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del Codice di Condotta.

**Uso di sistemi automatizzati di Credit Scoring:** Sì.

**Esistenza di un processo decisionale automatizzato:** No.

**Altro:** il trattamento dei dati personali è effettuato da Experian Italia S.p.A., anche con dati provenienti da fonti accessibili al pubblico, per finalità correlate alla tutela del credito ed alla valutazione del merito creditizio, dell'affidabilità e della situazione finanziaria, nonché volte a verificare la qualità dei dati e prevenire artifici e raggiri (anche nell'ambito del D. Lgs. n. 141/2010 e del D.M. n. 95/2014 e successive modifiche ed integrazioni). I dati sono conservati nel Regno Unito (dove è ubicato il server principale), e, per le indicate finalità, possono essere oggetto di operazioni di trattamento all'interno dello Spazio Economico Europeo-SEE, da parte di società del gruppo Experian e da altri soggetti che si trovano o utilizzano data center in Paesi non facenti parte dello SEE solo in presenza delle garanzie previste dalla normativa applicabile (decisione di adeguatezza della Commissione Europea, norme vincolanti d'impresa, clausole tipo UE, ecc.). L'informativa completa e aggiornata, e le informazioni sui responsabili, sono disponibili sul sito [www.experian.it](http://www.experian.it).

2) **Estremi identificativi: CRIF S.p.A.**, con sede legale in Bologna, Via M. Fantin 1/3 e Ufficio Relazioni con il Pubblico sito in Bologna, via F. Zanardi, 41 - 40131 Bologna.

**Recapiti utili:** Tel.: 051/6458900 - Fax: 051/6458940. Sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com).

**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), ovvero svolgono l'attività di leasing anche operativo, o l'attività di noleggio a lungo termine.

**Tempi di conservazione dei dati:** tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del Codice di Condotta.

**Uso di sistemi automatizzati di Credit Scoring:** Sì.

**Esistenza di un processo decisionale automatizzato:** No.

**Altro:** CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei e fuori dell'Area Economica Europea 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.. CRIF 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.

#### Tabella dei tempi di conservazione dei dati nei Sistemi di Informazioni Creditizie

|   |  |
|---|--|
| Richieste di finanziamento / locazione finanziaria                                | 180 giorni, qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa   |
| Morosità di due rate o di due mesi poi sanate                                     | 12 mesi dalla regolarizzazione   |
| Ritardi superiori sanati anche su transazione                                     | 24 mesi dalla regolarizzazione   |
| Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati      | 36 mesi 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 rilevanti in relazione al rimborso). Il termine massimo di conservazione dei dati relativi a inadempimenti non successivamente regolarizzati - fermo restando il termine «normale» di riferimento di trentasei mesi dalla scadenza contrattuale o dalla cessazione del rapporto di cui al comma 5 dell'Allegato 2 del Codice di Condotta -, non può comunque mai superare - all'eventuale verificarsi delle altre ipotesi previste dal citato comma 5 dell'Allegato 2 - i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento |
| Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi) | 60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (in caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati)   |

#### Diritti dell'interessato (art. 9 Codice di Condotta)

Il Cliente ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che lo riguardano. 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. da 15 a 22 del RGPD, escluso art. 20). A tale scopo, il Cliente può rivolgersi a Banca PSA Italia S.p.A. o ai gestori dei Sistemi di Informazioni Creditizie, ai recapiti sopra indicati.

## Modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela

### Informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati ("RGPD")

Gentile cliente, Banca PSA Italia S.p.A. (di seguito "**Banca PSA**") con sede legale in Milano, via Gallarate n. 199, CF. e P. IVA 08822460963, che ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (DPO) raggiungibile al seguente indirizzo e-mail: [dataprotection@psa-finance.com](mailto:dataprotection@psa-finance.com), fornisce di seguito l'informativa per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela ai sensi del D.Lgs. 231/2007.

#### 1. Categorie di dati personali trattati e di interessati

I dati personali oggetto di trattamento sono quelli riportati nel presente modulo, nonché copia del **documento d'identità** in corso di validità e del **codice fiscale**. Tali dati riguardano sia lei in qualità di legale rappresentante o procuratore del cliente di Banca PSA nonché eventuali titolari effettivi del cliente di Banca PSA (di seguito gli "**Interessati**"). Con riferimento a tali ultimi soggetti colui il quale sottoscrive il presente documento si impegna a fornire ai titolari effettivi la presente informativa privacy.

#### 2. Finalità e basi giuridiche del trattamento

Banca PSA tratta i dati personali degli Interessati a fini di prevenzione e contrasto dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. In tale contesto, Banca PSA agisce in esecuzione di un compito di interesse pubblico del quale la stessa è investita (articolo 6, paragrafo 1, lettera e) del RGPD) ai sensi dell'art. 2, c. 6-bis D.Lgs. n. 231/2007, nonché per adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela a cui Banca PSA è soggetta ai sensi della citata normativa (articolo 6, paragrafo 1, lettera c) del RGPD) Il trattamento dei dati personali degli Interessati è pertanto necessario rispetto alle finalità sopra identificate; il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta.

Banca PSA tratta inoltre i dati personali degli Interessati per fare valere e difendere i propri diritti, in sede giudiziale e stragiudiziale. Il trattamento dei dati personali per tali finalità è effettuato ai sensi dell'articolo 6, paragrafo 1, lettera f) del RGPD per il perseguimento dell'interesse legittimo di Banca PSA che è equamente bilanciato con l'interesse degli Interessati, in quanto l'attività di trattamento dei dati personali è limitata a quanto strettamente necessario per l'esecuzione delle operazioni economiche richieste.

#### 3. Categorie di destinatari

Il trattamento dei dati personali di cui alla presente informativa sarà svolto esclusivamente per le predette finalità e solo da personale debitamente incaricato, in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati a soggetti terzi quali fornitori di servizi informatici e consulenti legali/fiscali, a tal fine nominati, ove necessario, responsabili del trattamento, nonché a società appartenenti al Gruppo PSA (escluso Opel Finance) e/o al Gruppo Bancario Santander. Da ultimo, i dati personali potranno essere comunicati a soggetti, enti od autorità nei cui confronti la comunicazione dei dati sia obbligatoria in forza di disposizioni di legge o di ordini delle autorità competenti, ivi espressamente incluse le Autorità di Vigilanza del settore di riferimento di Banca PSA.

#### 4. Trasferimento dei dati personali

Banca PSA non trasferisce i dati personali degli Interessati a soggetti terzi situati in paesi al di fuori dello Spazio Economico Europeo.

#### 5. Conservazione dei dati personali e modalità del trattamento

In relazione alle sopra indicate finalità, i dati personali degli Interessati verranno trattati sia attraverso l'ausilio di strumenti informatici o comunque automatizzati, sia su supporto cartaceo, e saranno protetti attraverso misure idonee a garantire la riservatezza e la sicurezza dei dati personali. In particolare, Banca PSA adotta misure organizzative e tecniche appropriate per proteggere i dati personali in suo possesso contro la perdita, il furto, nonché l'uso, la divulgazione o la modifica non autorizzata dei dati.

I dati personali saranno conservati per il periodo di tempo necessario per il perseguimento delle finalità di cui al precedente par. 2 per cui tali dati sono stati raccolti. In ogni caso, si applicheranno i seguenti termini di conservazione: (i) con riferimento alle finalità di adempimento di un obbligo di legge e di esecuzione di un compito di interesse pubblico, per tutta la durata richiesta dalla normativa applicabile, (ii) con riferimento alle finalità basate sul legittimo interesse (a) in caso di instaurazione di un rapporto tra Lei e Banca PSA per un periodo di 10 anni dalla cessazione del rapporto a prescindere dalle ragioni per cui essa avvenga o dall'esecuzione dell'operazione occasionale (b) in caso di mancata istaurazione di un rapporto con Banca PSA per un periodo di 1 anno dalla raccolta.

#### 6. Diritti degli interessati

In qualità di Interessato, Lei ha diritto di chiedere al Titolare l'accesso ai dati che la riguardano, la loro cancellazione, la rettifica dei dati inesatti, l'integrazione dei dati incompleti, nonché, nei casi previsti dal RGPD, l'opposizione a quest'ultimo. Lei ha altresì diritto, nei casi previsti dall'art. 20 RGPD, di ricevere i propri dati personali in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico. Tali diritti sono esercitabili inviando una comunicazione a mezzo posta scrivendo a Banca PSA agli indirizzi di cui alla presente Informativa. Quanto sopra non pregiudica il suo diritto a proporre reclamo all'Autorità di Controllo competente ai sensi dell'art. 77 RGPD.

Il Titolare la informa che, ai sensi degli artt. 39, c.1 del D.Lgs. n. 231/2007 e 2-undecies del D.Lgs. n. 196/2003 (c.d. "Codice Privacy"), i diritti di cui sopra potranno subire limitazioni ove da tale esercizio possa derivare un pregiudizio effettivo e concreto agli interessi tutelati dalle disposizioni in materia di riciclaggio.

Ai fini della completezza delle Informazioni di seguito riportate, si invita a prendere visione della ulteriore informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs. n 231 del 21 Novembre 2007 sul retro del presente modulo.

#### 7. Modifiche ed aggiornamenti

La presente informativa è valida sin dalla data di sottoscrizione del presente documento. Banca PSA potrebbe tuttavia apportare modifiche e/o integrazioni a detta informativa, anche quale conseguenza di eventuali successive modifiche e/o integrazioni normative. Le modifiche saranno notificate in anticipo e gli Interessati potranno visionare il testo dell'Informativa costantemente aggiornata sul sito Internet di Banca PSA.

Le frecce riportano l'attenzione sui campi la cui compilazione è necessaria



Lo sottoscritto (riportare i dati della persona dotata degli opportuni poteri di rappresentanza che sottoscrive la richiesta per conto della società cliente)

Form with fields: Nome e cognome, Codice fiscale, Data di nascita, Luogo di nascita, Provincia, Indirizzo di residenza, C.A.P., Città, Provincia, Indirizzo completo del domicilio (solo se diverso da residenza)

In qualità di: Legale Rappresentante, Procuratore, Altro (specificare): della Società, Codice Fiscale, intestataria della richiesta

consapevole della responsabilità derivante da mendaci affermazioni, dichiaro:

che sono presenti società fiduciarie/trust nella struttura societaria:

Ragione Sociale, Codice fiscale

Ragione Sociale, Codice fiscale

di essere Persona Esposta Politicamente (la mancata apposizione della spunta è equiparata a una dichiarazione negativa)

In riferimento alla titolarità effettiva (vedi pag. 2 per le definizioni e i criteri utili a determinare la titolarità effettiva) dichiaro:

di essere l'unico Titolare Effettivo

di essere il Titolare Effettivo unitamente ai Titolari Effettivi sottoindicati (compilare la sottostante sezione)

che il Titolare Effettivo è/i Titolari Effettivi sono (compilare la sottostante sezione):

Dati identificativi del Titolare Effettivo: Persona Esposta Politicamente, C.F., Cognome, Nome, Cittadinanza, Data di nascita, Comune di nascita, Provincia di nascita, Residenza: Via, n, C.A.P., Comune, Provincia, Stato

Dati identificativi del Titolare Effettivo: Persona Esposta Politicamente, C.F., Cognome, Nome, Cittadinanza, Data di nascita, Comune di nascita, Provincia di nascita, Residenza: Via, n, C.A.P., Comune, Provincia, Stato

Dati identificativi del Titolare Effettivo: Persona Esposta Politicamente, C.F., Cognome, Nome, Cittadinanza, Data di nascita, Comune di nascita, Provincia di nascita, Residenza: Via, n, C.A.P., Comune, Provincia, Stato

Dati identificativi del Titolare Effettivo: Persona Esposta Politicamente, C.F., Cognome, Nome, Cittadinanza, Data di nascita, Comune di nascita, Provincia di nascita, Residenza: Via, n, C.A.P., Comune, Provincia, Stato

Data

Ragione sociale

Firma del dichiarante



## Informativa sugli obblighi di cui al D.lgs. n° 231 del 21 novembre 2007

### SEZ I - Obblighi del cliente (art. 22 D.lgs. 231/2007)

1) I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

#### Obbligo di astensione (art. 42 c. 1)

I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.

### SEZ II - Titolare Effettivo

Ai fini del presente questionario per Titolare Effettivo si intende la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato o l'operazione è eseguita (Rif.art.1, co.2, lett. pp), D.Lgs. 231/07), secondo i criteri stabiliti dall'art. 20 del D.Lgs.231/2007 e dal Provvedimento della Banca d'Italia del 3 aprile 2013 recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela, ai sensi dell'art. 7, comma 2, del D.lgs. 231/07 qui sotto esemplificate:

- 1) Il Titolare Effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
- 2) Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
  - a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
  - b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
- 3) Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il Titolare Effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
  - a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
  - b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
  - c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
- 4) Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
  - a) i fondatori, ove in vita;
  - b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
  - c) i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.

5) Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il Titolare Effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.

I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del Titolare Effettivo.

#### Criteri per l'attribuzione della titolarità effettiva nei trust

Art. 22 comma 5 D. Lgs. 231/2007:

I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della [legge 16 ottobre 1989, n. 364](#), nonché le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini, purché stabiliti o residenti sul territorio della Repubblica italiana, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, o dell'istituto giuridico affine, per tali intendendosi quelle relative all'identità del costituente o dei costituenti, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano o dei guardiani ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sull'istituto giuridico affine e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust o nell'istituto giuridico affine attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi e le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini (conservano) tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

### SEZ III - Persone politicamente esposte - (Rif. art. 1, co. 2, lett. dd) D.lgs. 231/07)

Ai sensi dell'art. 1 della Normativa, sono definite come Persone Politicamente Esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
  - 1.1. Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, Assessore Regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.2. Deputato, Senatore, Parlamentare Europeo, Consigliere Regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.3. Membro degli Organi Direttivi Centrali di Partiti Politici;
  - 1.4. Giudice della Corte Costituzionale, Magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei Conti, Consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione Siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.5. Membro degli Organi Direttivi delle Banche Centrali e delle autorità indipendenti;
  - 1.6. Ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, Ufficiale di grado apicale delle Forze Armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.7. componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
  - 1.8. Direttore Generale di ASL e di Azienda Ospedaliera, di Azienda Ospedaliera Universitaria e degli altri enti del Servizio Sanitario Nazionale;
  - 1.9. Direttore, Vicedirettore e Membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2. sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione; civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
3. sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
  - 3.1. le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
  - 3.2. le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.