

## INFORMATIVA ALL'INTERESSATO AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 196/2003

Ai sensi dell'art. 13 del D.lgs. 30 giugno 2003 n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali" ("Codice") la Diners Club Italia S.r.l., con sede in Milano Via della Moscova 3, 20122, in qualità di titolare del trattamento (di seguito, il "Titolare") fornisce al cliente o all'esercizio affiliato (di seguito cumulativamente indicati il "Cliente") le seguenti informazioni sull'utilizzo dei dati personali.

### 1. Finalità del trattamento

Al fine del rilascio della carta di credito circuito Diners (di seguito, la "Carta"), il Titolare tratta informazioni che il Cliente stesso ha fornito o che il Titolare ha ottenuto consultando alcune banche dati, comunque nel pieno rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali.

In proposito, i dati relativi allo svolgimento del rapporto e all'utilizzo della Carta stessa sono trattati dal Titolare, anche mediante l'ausilio di strumenti elettronici ed informatici (anche con modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili), per il tempo necessario alla prestazione dei servizi richiesti e per le seguenti finalità:

- a. finalità di istruttoria preliminare e di controllo delle relazioni con la clientela, tra le quali quelle dirette all'acquisizione di informazioni precontrattuali indispensabili al fine di valutare il merito creditizio del richiedente la Carta, nonché quelle, successive all'emissione della carta, dirette al controllo dei rischi di credito e alla prevenzione delle frodi;
- b. finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con il Cliente e all'esercizio dell'attività Sociale, quali l'acquisizione di informazioni necessarie per dare esecuzione ai servizi e operazioni contrattualmente pattuiti nonché, più in generale, alle attività contrattualmente previste;
- c. finalità connesse agli obblighi di legge, di normativa secondaria e di vigilanza (ivi comprese dunque quelle prescritte dalle Istruzioni di Vigilanza emanate dalla Banca d'Italia per gli intermediari iscritti nella sezione speciale ex art. 107 d.lgs. 1 settembre 1993, n. 385 dell'elenco delle società finanziarie);
- d. finalità strettamente connesse all'appartenenza al franchising Diners Club International in termini di vigilanza e controllo del rispetto degli accordi di franchising anche relativi alla qualità e conformità dei servizi;
- e. finalità di analisi delle informazioni ottenute attraverso l'uso della Carta e di altri servizi forniti dal Titolare per finalità commerciali o promozionali ossia (i) al fine della promozione e proposizione di beni e servizi propri o di terzi, che il Titolare reputa di interesse per il Cliente, direttamente da parte del Titolare oppure da parte di esercizi commerciali convenzionati per l'accettazione della Carta o (ii) al fine di ricerche di mercato o proiezioni statistiche. In relazione alle indicate finalità nel trattamento dei suoi dati la Diners Club Italia s.r.l. adotterà tutte le misure che riterrà idonee a garantirne la sicurezza e riservatezza. Le logiche di tale

trattamento sono strettamente correlate alle finalità illustrate in questo punto: le analisi e i controlli effettuati sulle transazioni effettuate dal Cliente con la Carta possono determinare il raffronto tra i Clienti e la classificazione dei Clienti in fasce anonime a seconda di criteri statistici individuati dalla medesima Diners Club Italia s.r.l.;

**f. finalità di controllo della sicurezza delle transazioni effettuate con la Carta**, qualora il Cliente richieda l'attivazione del servizio di *alert* "Diners Safe", consistente nell'invio al telefono cellulare del Cliente di messaggi di testo che avvisino lo stesso dell'avvenuta transazione, mediante l'utilizzo della Carta.

In relazione a specifiche operazioni disposte o a particolari servizi richiesti dal Cliente (quali ad esempio l'erogazione di servizi nell'ambito del settore viaggi, l'utilizzo della carta per pagamenti per ricoveri o spese mediche ovvero per il pagamento di quote associative o partecipative a partiti politici) la Diners Club Italia S.r.l. potrebbe entrare in possesso di dati relativi al Cliente che il Codice definisce sensibili, poiché tali dati possono fornire informazioni sulle convinzioni religiose, filosofiche, politiche o informazioni sul suo stato di salute: tali dati sensibili verranno trattati esclusivamente per le finalità richieste dal Cliente.

## **2. Conferimento dei dati personali**

Il conferimento dei dati per le finalità di cui ai punti **a), b), c), d)** è obbligatorio al fine di dare corretto corso alle obbligazioni contrattuali assunte da Diners Club Italia S.r.l. nei confronti del Cliente. Pertanto, in caso di mancato conferimento degli stessi per tali finalità (nonché utili a valutare l'affidabilità del Cliente), non potrà essere dato corso alcuno ai servizi richiesti dal Cliente, ivi compresa l'emissione della Carta. Quanto alle finalità di cui al punto **e)**, stante la facoltatività del consenso a tali tipologie di trattamento, il Cliente dovrà manifestare espressamente il proprio consenso. Con riferimento alle finalità di cui al punto **f)**, ferma la necessità di un'espressa richiesta del Cliente di attivazione del servizio "Diners Safe", il conferimento del dato, consistente nel numero di telefono mobile del Cliente, è obbligatorio al fine di corretto svolgimento al servizio di *alert* richiesto.

## **3. Categorie di soggetti ai quali i dati personali del Cliente possono essere trasmessi**

Per l'esercizio di talune attività Diners Club Italia S.r.l. si rivolge a società esterne, comunque in ambito UE, specializzate nei servizi bancari, finanziari e assicurativi, esattoriali, di recupero del credito, contabilità e fatturazione di acquisizione, registrazione, archiviazione e trattamento di dati contenuti in documenti o supporti forniti od originati dai Clienti mediante l'utilizzo della Carta, di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto, smistamento e archiviazione degli estratti conto e delle comunicazioni alla clientela di informazione creditizia anche a enti interbancari per la rilevazione dei rischi finanziari di controllo delle frodi ai danni di banche e società finanziarie. In ogni caso un elenco completo e dettagliato dei soggetti che trattano i dati personali del Cliente per conto di Diners Club Italia S.r.l. è disponibile e può essere richiesto al servizio clienti del Titolare.

#### 4. Modalità del trattamento

Le informazioni acquisite saranno conservate presso il Titolare; 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 il Cliente chiederà un prestito, un finanziamento, una carta di credito, anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se ha presentato al Titolare una recente richiesta di emissione di carta di credito, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente. Qualora il Cliente sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiederà il consenso del Cliente a meno che questi non lo abbia fornito precedentemente. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui la carta di credito richiesta sia utilizzata per lo svolgimento dell'attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario. Al fine di meglio valutare il rischio creditizio comunichiamo alcuni dati da lei forniti (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, modalità di pagamento 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, come modificato dall'errata corrige pubblicata in Gazzetta Ufficiale 9 marzo 2005; sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)) (di seguito anche il “Codice Deontologico”). I dati sono resi accessibili anche alle categorie di operatori bancari e finanziari partecipanti di seguito indicate. 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). I dati del Cliente sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirle un giudizio sintetico o un punteggio sul 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 emissione della Carta. I sistemi di informazioni creditizie cui il Titolare aderisce sono gestiti da : CRIF S.p.A. con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Viale Masini 12, 40126 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://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 Deontologico / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì. 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 proprio 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](http://www.crif.com).)

I dati del Cliente saranno conservati nei sistemi di informazioni creditizie in conformità a quanto previsto dal Codice Deontologico e precisamente: richieste di finanziamento 6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa morosità di due rate o 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 il loro ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso) rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi) 36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del Codice Deontologico, 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 (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi.

#### **5. Diritti del Cliente**

Con riferimento ai dati personali il Cliente ha sempre il diritto di esercitare i diritti di cui all'art. 7 del Codice, quali, a titolo esemplificativo: l'indicazione dei dati personali che lo riguardano e che sono oggetto di trattamento da parte del Titolare; l'indicazione delle modalità del trattamento; l'aggiornamento, la verifica, l'integrazione, la cancellazione e la trasformazione dei dati personali che lo riguardano; di opporsi in tutto o in parte e per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano. Al fine dell'esercizio dei summenzionati diritti, previsti dall'art. 7 del Codice, il Cliente potrà rivolgersi al Responsabile del trattamento dei dati personali domiciliato per la carica presso Diners Club Italia S.r.l Via della Moscova 3, 20122 Milano tel.02.321621, fax. 02. 89040247 ovvero direttamente al Titolare, ovvero ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie ai recapiti sopra indicati.