

**Informativa ai sensi del Reg. UE 2016/679  
sul trattamento dei dati personali per finalità di INFORMAZIONE COMMERCIALE**

Agg. 05/2020

La Nivi S.p.A. / Nivinform - Business Information Division eroga un Servizio di Informazione Commerciale a soggetti terzi (Committenti) che ne facciano richiesta per esigenze connesse all'instaurazione e alla gestione di rapporti commerciali, contrattuali o pre-contrattuali di natura economica e finanziaria e/o alla tutela dei propri diritti/interessi.

Citando la normativa vigente (art. 2, comma 2, lett. d) Codice di condotta per il trattamento dei dati personali in materia di informazioni commerciali), il Servizio di informazione commerciale consiste ne *"il servizio richiesto da terzi (committenti) concernente l'esecuzione di ricerca, raccolta, registrazione, organizzazione, analisi, valutazione, elaborazione e comunicazione di informazioni provenienti da fonti pubbliche, da fonti pubblicamente e generalmente accessibili da chiunque o altrimenti acquisite dall'interessato tali da fornire un valore di conoscenza aggiuntiva ai terzi"*. Tale Servizio di informazione commerciale **può essere svolto solamente da chi sia in possesso di licenza prefettizia rilasciata dalla Prefettura competente ai sensi dell'art. 134 del R.D. n. 773/1931 e relative modifiche ed integrazioni - tenuto conto, altresì, del D.M. n. 269/2010 -**.

La presente informativa viene pubblicata e resa consultabile agevolmente e gratuitamente sul presente sito internet ([www.nivinform.it](http://www.nivinform.it)) sulla base di quanto disposto dall'art. 5, comma 3 del **Codice di condotta per il trattamento dei dati personali in materia di informazioni commerciali** (di seguito **Codice di condotta**) approvato dal Garante per la protezione dei dati personali con Deliberazione del 12 giugno 2019 (registro dei provvedimenti n. 127 del 12/06/2019) consultabile al seguente link <https://www.garanteprivacy.it/web/guest/home/docweb/-/docweb-display/docweb/9119868>. L'informativa, riguarda, inoltre, esclusivamente i servizi di informazione commerciale come sopra definiti e svolti attraverso informazioni provenienti da fonti pubbliche, da fonti pubblicamente e generalmente accessibili da chiunque.

**1) CATEGORIE DI INTERESSATI OGGETTO DEL TRATTAMENTO** (a cui è indirizzata la presente informativa):

- > qualsiasi persona fisica su cui ci venga richiesto un Servizio di informazione commerciale;
- > soggetti legati sul piano giuridico e/o economico alla persona fisica su cui ci venga richiesto un Servizio di informazione commerciale (\*);
- > persone fisiche od altri soggetti interessati legati sul piano giuridico e/o economico (\*) alla persona giuridica o associazione su cui ci venga richiesto un servizio di informazione commerciale.

(\*) Deve ritenersi che sussista un legame sul piano giuridico e/o economico tra due o più interessati e tra un interessato ed un soggetto diverso dalla persona fisica (es. società) quando ricorra una o più delle seguenti situazioni:

- a) partecipazione dell'interessato ad un'impresa o ad una società attraverso il possesso o il controllo diretto od indiretto di una percentuale di quote o azioni, oppure di diritti di voto, pari o superiore alle soglie individuate all'art. 8, comma 2 del **Codice di condotta**;

- b) esercizio, tramite la carica o la qualifica ricoperta dall'interessato, di effettivi poteri di amministrazione, direzione, gestione e controllo di una impresa o di una società.

**2) QUALI DATI VENGONO TRATTATI** (categorie di dati trattati):

- > dati relativi ad aspetti patrimoniali, economici, finanziari, creditizi, industriali e produttivi con esclusione di categorie particolari di dati personali di cui all'art. 9, paragrafo 1 del Regolamento UE 2016/679: "*dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché [...] dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona*";
- > dati relativi a condanne penali e reati solamente se provenienti da fonti pubbliche (così come espressamente previsto dagli artt. 3, comma 2 e 4, comma 5 Codice di condotta);
- > dati relativi a condanne penali e reati diffusi negli ultimi sei mesi - da fonti pubblicamente e generalmente accessibili -, a partire dalla data di ricezione della richiesta del servizio da parte del committente, e senza alcuna possibilità di apportare modifiche al contenuto di tali informazioni - salvo l'eventuale loro aggiornamento - e di utilizzarle a fini dell'elaborazione di informazioni valutative;
- > informazioni valutative e giudizi, espressi anche in termini predittivi o probabilistici, emessi sulla base di analisi, elaborazioni statistiche e valutazioni effettuate da esperti analisti, anche sulla base di una classificazione in categorie o classi predefinite o valutazione complessiva dei dati acquisiti;
- > ulteriori informazioni utili ai fini della verifica della solvibilità o affidabilità (tipicamente altre società ed operatori economici con cui l'interessato ha o ha avuto rapporti), come ad esempio le c.d. abitudini di pagamento, ammontare di un credito o di un debito, etc. quando siano stati assolti gli eventuali obblighi di informativa ed acquisizione del consenso (ove quest'ultimo sia necessario).

**3) DA DOVE VENGONO REPERITI I DATI** (fonte da cui hanno origine i dati):

Ai fini dell'erogazione del servizio sono trattati:

- > dati forniti dal committente: nome, indirizzo, telefono, e-mail, informazioni sul tipo di rapporto commerciale instaurato o instaurando, etc.
- > dati/documenti eventualmente forniti direttamente dall'interessato nel corso di eventuali contatti avuti con Nivi S.p.A. / Nivininform - Business Information Division;
- > dati disponibili su fonti pubbliche ossia - ai sensi dell'art. 4, comma 2 Codice di condotta - *i pubblici registri, gli elenchi, gli atti o i documenti conoscibili da chiunque in base alla vigente normativa di riferimento, nei limiti e con le modalità che in essa sono stabiliti per la conoscibilità, l'utilizzabilità e la pubblicità dei dati ivi contenuti, tra cui rientrano, in via esemplificativa e non esaustiva:*
  - 1) *registro delle imprese, bilanci ed elenchi dei soci, visure e/o atti camerali, atti ed eventi relativi a fallimenti o altre procedure concorsuali nonché il registro informatico dei protesti presso le camere di commercio e la relativa società consortile InfoCamere;*
  - 2) *atti immobiliari, atti pregiudizievoli ed ipocatastali (come, ad es., iscrizioni o cancellazioni di ipoteche, trascrizioni e cancellazioni di pignoramenti, o atti giudiziari, e relativi annotamenti) tutti conservati nei registri gestiti dall'Agenzia delle Entrate (tra i quali rientrano le ex Conservatorie dei registri immobiliari*

e l'Ufficio del Catasto), nel Pubblico Registro Automobilistico e presso l'Anagrafe della popolazione residente.

- > dati provenienti da fonti pubblicamente e generalmente accessibili da chiunque tra cui rientrano in via esemplificativa e non esaustiva: quotidiani e testate giornalistiche in formato cartaceo, che risultino regolarmente registrate; elenchi c.d. categorici ed elenchi telefonici e relativi servizi on-line; siti Internet;
- > dati forniti da soggetti terzi quando possibile nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente.

#### 4) PERCHÈ VENGONO TRATTATI I DATI (finalità del trattamento):

I trattamenti effettuati hanno le seguenti finalità:

- > fornire al Committente Servizi di informazione commerciale per porlo in condizioni di valutare correttamente sul piano economico e commerciale un soggetto interessato; in taluni casi il committente richiede le informazioni sotto forma di liste di interessati (per settori o categorie), per un loro successivo utilizzo con finalità di marketing, promozionali, commerciali e consenso da parte dell'interessato relativamente ai trattamenti da egli effettuati;
- > soddisfare eventuali richieste dell'interessato stesso;
- > generare/formulare valutazioni e giudizi, espressi anche in termini predittivi o probabilistici anche sulla base di una classificazione in categorie o classi predefinite (*scoring e/o rating*);
- > difendere o far valere un diritto del Committente, di Nivi S.p.A. / Nivininform - Business Information Division o di un terzo.

#### 4.1) PERCHÈ POSSONO ESSERE TRATTATI I DATI (base giuridica):

I dati possono essere trattati:

- > in quanto disponibili su fonti pubblicamente accessibili o resi pubblici dall'interessato stesso (art. 9, paragrafo 2, lett. e) del Regolamento UE 2016/679);
- > in quanto necessari per consentire il perseguimento di un legittimo interesse del committente consistente, il più delle volte, nella tutela preventiva del credito (art. 6, paragrafo 1, lett. f) del Regolamento UE 2016/679);
- > in quanto necessari per consentire il perseguimento di un legittimo interesse del Titolare, *quale può essere il monitoraggio e la prevenzione di frodi, la garanzia della sicurezza e dell'affidabilità dei servizi forniti ai committenti, la solidità della gestione e la corretta esecuzione di rapporti commerciali ed attività economiche e finanziarie tra questi ultimi ed il soggetto censito, nonché alla tutela dei relativi diritti, secondo quanto disposto dall'art. 6, paragrafo 1, lett. f), del Regolamento UE 2016/679 (art. 5, comma 2, lett. e) Codice di condotta*);
- > in virtù del consenso dell'interessato, con riferimento ai dati eventualmente acquisiti direttamente dallo stesso.

**5) COME E DA CHI SONO TRATTATI I DATI (modalità del trattamento):**

In relazione alle summenzionate finalità, i trattamenti dei dati personali potranno avvenire con strumenti cartacei, informatici e telematici e comprenderanno - nel pieno rispetto dei principi riconosciuti dal Codice di condotta - tutte le operazioni o complesso di operazioni necessarie al trattamento in questione, ivi incluse le comunicazioni nell'ambito richiamato al punto 8.

Più nel dettaglio le informazioni:

- > possono essere raccolte sia manualmente che mediante l'ausilio di strumenti elettronici e per via telematica, in forma sia diretta che mediata, presso soggetti pubblici o presso altri fornitori privati (che forniscono a loro volta un servizio di informazione commerciale), sia in Italia che all'estero sulla base di appositi accordi con questi ultimi e, comunque, nel rispetto delle forme e nei limiti stabiliti dalle disposizioni normative che disciplinano la conoscibilità, l'utilizzabilità e la pubblicità degli atti e dei dati in essi contenuti;
- > possono essere integrate ed utilizzate per la predisposizione di rapporti e dossier secondo il livello di servizio richiesto dal Committente.

I dati potranno essere trattati per conto del titolare esclusivamente da soggetti debitamente autorizzati e formati, nonché da aziende/consulenti nominati Responsabili del trattamento ex art. 28 Reg. UE 2016/679. Questi ultimi hanno la necessità di accedere ai dati per i servizi funzionali ai trattamenti di cui al presente documento (es.: gestione/manutenzione di sistemi informatici, Agenzie corrispondenti etc.) sempre e solo nei limiti di quanto effettivamente necessario ad espletare le proprie funzioni.

**6) PER QUANTO TEMPO SONO CONSERVATI:**

I dati di cui trattasi potrebbero essere conservati per il periodo di tempo in cui rimangono conoscibili e/o pubblicati nelle fonti pubbliche da cui provengono, ciò al fine di facilitare l'erogazione del Servizio e fermo restando l'obbligo di aggiornamento. Fatti salvi eventuali termini più restrittivi previsti da specifiche norme di legge, le informazioni provenienti da fonti pubbliche ed attinenti ad eventi negativi potrebbero essere conservate nel rispetto dei seguenti limiti temporali (così come disposto dall'art. 8, comma 4 Codice di condotta):

- a) le informazioni relative a fallimenti o procedure concorsuali per un periodo di tempo non superiore a 10 anni dalla data di apertura della procedura del fallimento; decorso tale periodo, le predette informazioni potranno essere ulteriormente utilizzate dal fornitore, solo quando risultino presenti altre informazioni relative ad un successivo fallimento o risulti avviata una nuova procedura fallimentare o concorsuale riferita al soggetto censito o ad altro soggetto connesso, nel qual caso, il trattamento può protrarsi per un periodo massimo di 10 anni dalle loro rispettive aperture;
- b) le informazioni relative ad atti pregiudizievole ed ipocatastali (ipoteche e pignoramenti) per un periodo di tempo non superiore a 10 anni dalla data della loro trascrizione o iscrizione, salva l'eventuale loro cancellazione prima di tale termine, nel qual caso verrà conservata per un periodo di 2 anni l'annotazione dell'avvenuta cancellazione.

**7) A CHI POSSONO ESSERE COMUNICATI (soggetti o categorie di soggetti):**

I dati personali non potranno essere diffusi, ma solo comunicati o resi disponibili su specifica richiesta:

- > al Committente, soggetto privato o pubblico, che richiede al fornitore il Servizio di informazione commerciale, stabilito in Italia o all'estero;
- > a soggetti che possono accedere ai dati in forza di disposizioni di legge, di regolamento o di normativa comunitaria, nei limiti previsti da tali norme;
- > ad agenzie di informazioni commerciali corrispondenti;
- > a fornitori di informazioni commerciali.

**8) QUANDO È OBBLIGATORIO COMUNICARE I PROPRI DATI:**

La comunicazione dei dati eventualmente richiesti direttamente all'interessato da Nivi S.p.A. / Nivininform - Business Information Division ha, ovviamente, natura del tutto facoltativa. In assenza di tali dati Nivi S.p.A. / Nivininform - Business Information Division si potrebbe trovare nell'impossibilità di circostanziare al meglio il rapporto informativo con evidente svantaggio per tutte le parti in causa.

**9) CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO:**

Il Titolare del trattamento è **Nivi S.p.A.**

P.iva: 04105740486

Sede legale: Via Odorico da Pordenone n. 20, 50127 Firenze, IT; [www.nivicredit.it](http://www.nivicredit.it) / [www.nivininform.it](http://www.nivininform.it)

tel.: (+39) 055.344031; E-Mail: [customer@nivininform.it](mailto:customer@nivininform.it)

Il Responsabile della Protezione dei Dati è individuato nel **Dott. Francesco Paolucci**, Dottore commercialista e revisore contabile, reperibile all'indirizzo email: [dpo@nivi.it](mailto:dpo@nivi.it)

**10) COME ESERCITARE I DIRITTI RISERVATI ALL'INTERESSATO:**

In riferimento ai trattamenti di cui al presente documento gli interessati hanno diritto:

- > di chiedere al Titolare del trattamento l'accesso ai dati personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi, la limitazione del trattamento dei dati personali che lo riguardano e di opporsi al loro trattamento;
- > se il trattamento è effettuato con mezzi automatizzati (informatici) e sulla base del proprio consenso, di ricevere in un formato strutturato, ad uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati che lo riguardano e/o di ottenere la trasmissione diretta ad altro titolare del trattamento se tecnicamente fattibile;
- > di revocare il proprio consenso in qualsiasi momento (senza che sia pregiudicata la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca), ovviamente ciò per i trattamenti effettuati sulla base di tale presupposto;
- > di proporre reclamo ad un'autorità di controllo: **Garante per la protezione dei dati personali**:  
Piazza di Monte Citorio n. 121, 00186 Roma; <https://www.garanteprivacy.it>  
Centralino telefonico: (+39) 06. 696771; Fax: (+39) 06.69677.3785  
E-mail: [garante@gpdp.it](mailto:garante@gpdp.it); Posta certificata [protocollo@pec.gpdp.it](mailto:protocollo@pec.gpdp.it)

Le richieste vanno rivolte al Titolare attraverso i recapiti indicati al precedente punto 9, tenendo sempre presente che non sarà possibile rispondere a richieste pervenute telefonicamente ove non ci sia certezza circa l'identità del richiedente.