

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

*ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679*

La presente informativa descrive le modalità con cui SIMEST S.p.A. (di seguito “**SIMEST**” e/o “**Titolare**”), con sede legale in Via Vincenzo Bellini, 15, 00198, Roma, in qualità di Titolare del trattamento, raccoglie, tratta e gestisce i dati personali forniti dagli interessati (di seguito, “**Interessati**”).

Il Titolare ha nominato un Responsabile per la Protezione dei dati contattabile al seguente indirizzo e-mail: [privacy@simest.it](mailto:privacy@simest.it)  
Il trattamento dei dati personali avviene in conformità con le normative applicabili in materia privacy (Regolamento (UE) 2016/679, di seguito “**GDPR**”; D.lgs. 196/2003 e s.m.i., “**Codice Privacy**”).

### 1. Fonti e Tipologia di dati trattati

I dati personali trattati dal Titolare in connessione all’instaurazione e successiva gestione del rapporto contrattuale tra le parti sono raccolti direttamente presso la clientela, anche attraverso l’utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza (quali il sito internet e i servizi web in esso contenuti), ovvero presso terzi come, ad esempio, Amministrazioni Pubbliche, Pubblici Registri, C.C.I.A.A., banche dati di società private (ad es. piattaforme informatiche dedicate alla business intelligence e alla raccolta di informazione commerciali, messe a disposizione da fornitori specializzati. Per maggiori informazioni in merito ai trattamenti effettuati in tale ambito si rinvia all’informativa disponibile al seguente link:

<https://www.informativaprivacyancic.it/informativa-sul-trattamento-dei-dati-personali-per-finalita-di-informazionecommerciale.aspx>.

I dati trattati dal Titolare possono includere dati anagrafici (es. nome, cognome, data di nascita, indirizzo, immagine, sesso, stato civile, codice fiscale, ecc.) e informazioni di contatto (es. indirizzo di residenza, e-mail, numero di telefono, documento di identità), nonché informazioni commerciali e creditizie e dati relativi alla solvibilità (dati, anche valutativi, relativi ad aspetti patrimoniali, economici, finanziari, creditizi, aziendali, industriali, organizzativi e produttivi imprenditoriali e professionali, quali ad es. visure camerali, bilanci, protesti e procedure concorsuali, pregiudizievoli di conservatoria, dati ipocatastali, nonché eventuali dati giudiziari riportati nelle fonti pubbliche o generalmente accessibili da chiunque).

Inoltre, nell’adempimento di specifici obblighi relativi alla gestione del rapporto (quali ad esempio le comunicazioni obbligatorie alle Autorità), nonché in occasione di comunicazioni da parte del cliente, può accadere che il Titolare tratti dati giudiziari ex art. 10 del GDPR relativi al cliente e ai propri procuratori quali, a titolo esemplificativo, certificati antimafia, casellario giudiziale/carichi pendenti, presenza in *sanction list* internazionali. Tali dati, laddove acquisiti, saranno trattati per adempiere a specifici obblighi previsti da leggi, regolamenti o da eventuali disposizioni impartite dalle autorità (quali gli obblighi di legge ai sensi del D.Lgs. 231/2007, nonché ai fini di controlli antimafia e antiterrorismo).

Tra i dati forniti per la finalità di cui al successivo punto 2) vi potranno essere i dati di contatto di persone fisiche che prestino la propria attività per conto del cliente, quali dipendenti o in via autonoma (ad es. nome, cognome, indirizzo e-mail aziendale, telefono). Il Titolare si impegna a non trattare tali dati per finalità ulteriori rispetto a quelle sottoindicate. Il cliente si impegna a portare la presente informativa all’attenzione di tali soggetti.

### 2. Finalità, base giuridica dei trattamenti e natura del conferimento dei dati personali

Il Titolare potrà trattare i dati personali degli Interessati per le finalità di trattamento di seguito riportate:

- a) attività strettamente connesse e strumentali all’instaurazione ed alla gestione dei rapporti con la clientela (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti da contratti conclusi con la clientela, ecc.). Per tale finalità la base giuridica risiede nell’esecuzione di un contratto di cui l’Interessato è parte (art. 6, comma 1, lett. b) del GDPR);
- b) attività derivanti da obblighi di legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e controllo. Il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare (art. 6, comma 1 lett. c) del GDPR);
- c) esercizio dei diritti del Titolare in sede giudiziaria, stragiudiziale e gestione del contenzioso, ivi inclusi eventuali pre-contenziosi, nonché prevenzione e repressione degli atti illeciti: in questo caso i dati personali potranno essere trattati per il perseguimento di un legittimo interesse del Titolare (art. 6, comma 1 lett. f) del GDPR), che corrisponde al diritto di azione costituzionalmente garantito (art. 24 Cost.) e, in quanto tale, è socialmente riconosciuto come prevalente rispetto agli interessi del singolo soggetto interessato;
- d) attività di promozione e informazione commerciale (es. invio di materiale informativo, anche attraverso newsletters, compimento di ricerche di mercato, inviti ad eventi ed altre manifestazioni correlate) e di rilevazione di qualità attraverso mezzi di comunicazione tradizionali (posta ordinaria, chiamate tramite operatore) nonché strumenti automatizzati (e-mail, sms, instant messaging). Tale trattamento si fonda sul consenso dell’Interessato (art. 6, par.

- 1, lettera a) del GDPR);
- e) comunicazione dei dati personali a terzi (e.g., Soggetti Istituzionali operanti in ambito economico-finanziario) per fini di attività di promozione e informazione commerciale, ricerche di mercato, effettuate attraverso mezzi di comunicazione tradizionali (posta ordinaria, chiamate tramite operatore) nonché strumenti automatizzati (e-mail, sms, instant messaging). Tale trattamento si fonda sul consenso dell'Interessato (art. 6, par. 1, lettera a) del GDPR);
  - f) effettuare verifiche sulla situazione economica, finanziaria e patrimoniale dei propri clienti e partner commerciali, e, di conseguenza, sulla loro solidità, solvibilità ed affidabilità, sia nell'ambito di relazioni commerciali in corso che di rapporti in via di instaurazione, oltre che per la tutela dei propri diritti. Per tale finalità la base giuridica risiede nel legittimo interesse del Titolare (art. 6, comma 1, lett. f) del GDPR).

Il conferimento dei dati personali da parte dell'interessato per le finalità di cui alle lettere a), b), c) ed f) è necessario ai fini dell'instaurazione e della prosecuzione del rapporto contrattuale e al rispetto degli obblighi ad esso connessi; il loro mancato conferimento non consentirà l'instaurazione o la prosecuzione del rapporto contrattuale.

Il conferimento dei dati per la finalità di cui alle lettere d) e e) è facoltativo; laddove l'Interessato non voglia prestare il proprio consenso al trattamento dei dati personali per tali finalità, ciò non impedirà, comunque, a SIMEST di perfezionare, dare esecuzione o proseguire il rapporto contrattuale. La revoca del consenso, per le finalità di cui alle lett. d) e e), può essere esercitata in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento effettuato fino a quel momento, mediante: (i) l'invio di una comunicazione al Titolare al seguente indirizzo e-mail: [privacy@simest.it](mailto:privacy@simest.it); (ii) (ove applicabile) *click* sul tasto dedicato presente in calce ad ogni comunicazione inviata da SIMEST.

### **3. Modalità di trattamento dei dati personali**

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

Le attività di analisi delle informazioni commerciali e verifica della solvibilità, anche quando fondate su processi automatizzati di elaborazione delle informazioni commerciali da parte delle piattaforme dedicate, compresa la profilazione (es. scoring su solidità, solvibilità ed affidabilità o capacità economica dell'interessato), non avverranno con modalità esclusivamente automatizzate, ma comporteranno sempre l'intervento e la valutazione di persone fisiche a ciò debitamente autorizzate.

### **4. Conservazione dei dati personali**

I dati personali saranno conservati solo per il tempo necessario alle finalità per le quali vengono raccolti nel rispetto del principio di minimizzazione ex art. 5.1.c) GDPR e, con riferimento alle finalità promozionali e di *marketing* fino a un massimo di 24 mesi dalla raccolta, fatta salva la possibilità per l'interessato di revocare il proprio consenso in ogni momento. Nell'ambito delle finalità connesse alla gestione ed esecuzione del rapporto contrattuale, i dati personali - inclusi i dati raccolti mediante le piattaforme informatiche dedicate alla business intelligence e alla raccolta di informazione commerciali - verranno conservati per il tempo strettamente necessario all'adempimento degli obblighi o all'esercizio dei diritti connessi al rapporto contrattuale ed alla sua gestione, in tutte le sue fasi, o all'adempimento di obblighi di legge e comunque per non oltre 10 anni dalla cessazione del rapporto contrattuale, salvo i casi di gestione di specifici adempimenti contrattuali o di legge nonché finalità di natura amministrativa, fiscale e/o contributiva periodo di tempo imposto da leggi e da regolamenti in vigore, nonché per i tempi necessari a far valere eventuali diritti in giudizio.

In ogni caso, i dati vengono trattati oltre che nel rispetto della normativa vigente, secondo i canoni di riservatezza, conaturati allo svolgimento dell'attività finanziaria, ai quali il Titolare del trattamento si è sempre ispirato.

### **5. Destinatari dei dati personali**

I dati personali acquisiti per le finalità di cui al punto 2 della presente informativa non saranno oggetto di diffusione, ovvero non ne verrà data conoscenza a soggetti indeterminati, in nessuna possibile forma, inclusa quella della loro messa a disposizione o semplice consultazione.

Fermo restando le comunicazioni eseguite in adempimento di obblighi di legge (ad es. a Pubbliche Amministrazioni o autorità competenti, organi di controllo, forze dell'ordine e autorità giudiziaria e amministrativa), i dati personali degli Interessati potranno essere conosciuti, oltre che dal Titolare, da:

- dipendenti e collaboratori del Titolare in qualità di autorizzati al trattamento dei dati ai sensi dell'art. 29 del GDPR;
- soggetti esterni, ove necessario designati dal Titolare quali Responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del GDPR, ricompresi nelle seguenti categorie:
  - società controllate o collegate;
  - a Cassa Depositi e Prestiti, (di seguito, "CDP") e società del Gruppo CDP;

- soggetti pubblici o privati che supportano le attività di prevenzione dei rischi di insolvenza e di riciclaggio previsti da disposizioni di legge;
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi, ivi compresi i soggetti che intervengono nella gestione di sistemi di pagamento, esattorie e tesorerie;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo, ivi compreso il sito internet, gli applicativi web e le reti di telecomunicazioni (tra cui la posta elettronica);
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con la clientela;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione e conservazione, anche informatica, della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela; ecc.;
- società di recupero crediti;
- persone, società, associazioni o studi professionali che prestino servizi o attività di assistenza e consulenza al Titolare, con particolare ma non esclusivo riferimento alle questioni in materia contabile, amministrativa, legale, tributaria e finanziaria;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da SIMEST anche nell'interesse dei clienti.

Sulla base del consenso degli Interessati (paragrafo 2 lett. d) ed e) della presente informativa), il Titolare potrà comunicare i dati personali a società terze che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento, a fini di informazione commerciale, indagini statistiche, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi effettuate attraverso modalità tradizionali di contatto e attraverso modalità automatizzate di contatto.

L'elenco completo ed aggiornato dei responsabili del trattamento può essere richiesto al Titolare mediante i canali di comunicazione indicati nella presente informativa.

#### **6. Trasferimento dei dati extra UE**

I dati sono prevalentemente trattati presso la sede del Titolare all'interno del territorio dell'Unione Europea (SEE). In caso il trasferimento dei dati verso Paesi Terzi extra UE per le finalità indicate ai precedenti paragrafi, potrà avvenire, nel rispetto delle modalità consentite dalla legge vigente e in particolare in base alle disposizioni del GDPR. Pertanto, i dati personali potranno essere trasferiti verso Paesi Terzi extra UE o organizzazioni internazionali:

- sulla base di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea, ai sensi dell'art. 45 del GDPR;
- in presenza di garanzie adeguate che prevedano diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi per gli interessati, ai sensi dell'art. 46 del GDPR (ad esempio mediante l'impiego di norme vincolanti d'impresa in conformità dell'art. 47 del GDPR, Clausole Standard approvate dalla Commissione Europea, codici di condotta, meccanismi di certificazione, ecc.);
- sulla base delle deroghe di cui all'art. 49 del GDPR (in particolare in presenza di quelle di cui al c. 1, lett. b) e c)). Maggiori informazioni potranno essere acquisite previa esplicita richiesta al Responsabile per la Protezione dei Dati Personali (RPD-DPO) ai contatti indicati.

#### **7. Diritti dell'interessato**

Gli artt. 15-22 del GDPR conferiscono agli Interessati la possibilità di esercitare specifici diritti nei confronti del Titolare; l'Interessato può ottenere dal Titolare del trattamento: l'accesso, la rettifica, la cancellazione, la limitazione del trattamento, la revoca del consenso nonché la portabilità dei dati che lo riguardano. L'interessato ha inoltre diritto di opposizione al trattamento. Nel caso in cui venga esercitato il diritto di opposizione, SIMEST si riserva la possibilità di non dare seguito all'istanza, e quindi di proseguire il trattamento, nel caso in cui sussistano motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sugli interessi, diritti e libertà dell'interessato.

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati con richiesta rivolta senza formalità direttamente al Titolare scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica: [privacy@simest.it](mailto:privacy@simest.it); oppure via posta a SIMEST S.p.A. Via Vincenzo Bellini, 15, 00198, Roma.

L'interessato ha inoltre diritto a proporre reclamo innanzi all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

*La presente informativa è aggiornata al 18.03.2026.*

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_,  
dichiara di aver preso visione dell'informativa resa, ai sensi degli artt. 13 e 14 del GDPR, da SIMEST S.p.A. in qualità di  
Titolare del trattamento.

Per quanto riguarda il trattamento dei suoi dati personali relativamente all'attività di promozione e informazione commerciale  
e di rilevazione di qualità attraverso mezzi di comunicazione tradizionali (posta ordinaria, chiamate tramite operatore) e  
strumenti automatizzati (e-mail, sms, instant messaging) di SIMEST

presta il consenso                       nega il consenso

Per quanto riguarda la comunicazione dei suoi dati personali a terzi per loro finalità di promozione e informazione  
commerciale, ricerche di mercato attraverso mezzi di comunicazione tradizionali (posta ordinaria, chiamate tramite operatore)  
nonché strumenti automatizzati (e-mail, sms, instant messaging)

presta il consenso                       nega il consenso

Il consenso prestato potrà essere revocato in ogni momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento effettuato fino a  
quel momento, mediante l'invio di una comunicazione al seguente indirizzo e-mail: [privacy@simest.it](mailto:privacy@simest.it) o (ove applicabile)  
cliccando sul tasto dedicato presente in calce ad ogni comunicazione inviata da SIMEST.

Data \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_