

**UNICREDIT S.P.A**

*Banca iscritta all'albo delle Banche  
e capogruppo del gruppo bancario UniCredit  
Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari cod.2008.1  
aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
Sede Legale: in Roma, via Alessandro Specchi n° 16  
Capitale sociale: euro 9.649.245.346,50 interamente versato  
Registro delle imprese: di Roma e Codice fiscale numero 00348170101*

*Notizia di avvenuta cessione di rapporti giuridici in blocco, ai sensi dell'art. 58 del decreto legislativo 1<sup>^</sup> settembre 1993, n. 385 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia), a favore di UniCredit Spa da parte UniCredit MedioCredito Centrale S.p.A. appartenente al Gruppo Bancario UniCredit iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 2008.1 con sede in Roma, Via Piemonte 51, capitale sociale Euro 132.508.690,00 interamente versato, Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Roma numero 00594040586, partita IVA 00915101000, iscritta all'Albo delle Banche al n. 74762.60.*

UniCredit Spa (di seguito UniCredit) nella sua qualità di cessionaria, informa, ai sensi e per gli effetti dell'art. 58 del decreto legislativo 1<sup>^</sup> settembre 1993, n. 385, che in forza di atto di cessione di rapporti giuridici in blocco del 18 luglio 2011 Rogito Notaio Salvatore Mariconda di avere acquistato da UniCredit MedioCredito Centrale Spa (di seguito MedioCredito), con efficacia dal 18 luglio 2011 ( di seguito "Data di Efficacia"), un portafoglio di crediti con i sottostanti e connessi rapporti giuridici, generati dall'attività di "Structured Trade & Export Finance" ed afferenti operazioni di finanziamento, completamente erogate e/o utilizzate, finalizzate al sostegno dell'attività di esportazione di imprese italiane (di seguito "Portafoglio STEF").

Con decorrenza dalla Data di Efficacia sono quindi trasferiti ad UniCredit tutti i diritti, le garanzie, gli obblighi, responsabilità, poteri, oneri, e, in genere, tutte le situazioni soggettive derivanti e/o connesse alle operazioni ricomprese nel Portafoglio STEF.

Sono altresì ricompresi nel Portafoglio STEF, per quanto attiene a rapporti, situazioni, responsabilità, diritti, obblighi fondati su un titolo giudiziale, sia definitivo che non definitivo, ovvero aventi rilevanza processuale attuale, ovvero



ancora potenzialità o rischio di dar luogo ad una situazione avente futura rilevanza processuale, riferita a fatti verificatisi in un momento o periodo di tempo antecedente alla Data di Efficacia:

- tutti i diritti, i doveri, le obbligazioni, le responsabilità, i poteri, gli oneri o - in generale - i procedimenti, le fattispecie o situazioni soggettive derivanti da o connesse a reclami, controversie, procedimenti o giudizi di qualunque tipo (ad es. di tipo amministrativo o civile, di cognizione, cautelari, esecutivi) anche afferenti il recupero dei crediti facenti parte o derivanti dal Portafoglio STEF, in Italia o all'estero, avanti qualsiasi giudice o aventi carattere stragiudiziale (in qualunque stato o grado, ivi compresi quelli per i quali è pendente un termine per proporre impugnazione o ricorso), pendenti alla Data di Efficacia e nei quali è coinvolta MedioCredito. Tali controversie, procedimenti o giudizi saranno proseguiti, anche in via esclusiva, da o nei confronti di UniCredit ;

- tutti i diritti, i doveri, le obbligazioni, le responsabilità, i poteri, gli oneri o – in generale – le fattispecie o situazioni soggettive di qualsiasi tipo già esistenti o soltanto potenziali alla Data di Efficacia, riguardanti i o connessi ai rapporti oggetto di cessione e, in particolare, tutti i contratti, i rapporti giuridici, le fattispecie o situazioni compresi nel Portafoglio STEF. Pertanto tutti i futuri reclami, controversie, procedimenti o giudizi ad essi relativi, anche se riferiti a fatti o atti accaduti prima della Data di Efficacia della cessione, saranno iniziati in via esclusiva da o nei confronti di UniCredit;

*Informativa ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo n. 196 del 30 Giugno 2003*

*“Codice in materia di protezione dei dati personali “ (o “Codice Privacy).*

Finalità e modalità del trattamento cui sono destinati i dati



UniCredit informa che i dati personali in suo possesso, raccolti direttamente presso l'interessato, ovvero presso terzi, potranno essere trattati, anche da società terze (situate anche all'estero) nominate responsabili per:

- 1) l'adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e controllo (ad esempio, obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio). Il conferimento dei dati personali necessari a tale finalità è obbligatorio ed il relativo trattamento non richiede il consenso degli interessati;
- 2) finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione di rapporti con la clientela (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essi connessi). Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità non è obbligatorio, ma il rifiuto di fornirli può comportare – in relazione al rapporto tra il dato e il servizio richiesto l'impossibilità di UniCredit S.p.A. a prestare il servizio stesso. Il loro trattamento non richiede il consenso dell'interessato.
- 3) Finalità funzionali all'attività di UniCredit S.p.A., quali:
  - a) la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da UniCredit S.p.A. e dal Gruppo UniCredit, eseguita mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.;
  - b) la promozione e la vendita di prodotti e servizi di UniCredit S.p.A., del Gruppo UniCredit o di società terze, effettuate attraverso lettere, telefono,



fisso e/o cellulare, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, posta elettronica, messaggi del tipo MMS (Multimedia Messaging Service) e SMS (Short MessageService), ecc.;

- c) l'elaborazione di studi e ricerche di mercato, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.;
- d) lo svolgimento di attività di pubbliche relazioni.

Il conferimento dei dati necessari a tali finalità non è obbligatorio ed il loro trattamento richiede il consenso dell'interessato.

Il trattamento avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità suddette e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

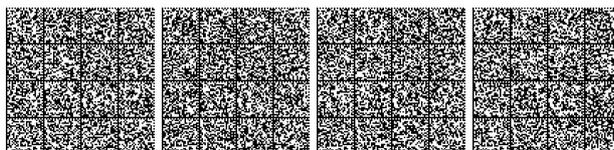
#### II) Dati sensibili

UniCredit S.p.A. tratta dati sensibili dei propri clienti solo per dar seguito a specifici servizi ed operazioni richiesti dagli stessi (ad esempio: il pagamento di quote associative ad un'organizzazione politica e sindacale). In tali casi, UniCredit S.p.A. potrà dare corso a tali operazioni solo se avrà ottenuto il consenso scritto del soggetto interessato richiedente.

III) Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati

A) UniCredit S.p.A. può comunicare, senza che sia necessario il consenso del soggetto interessato, i dati personali in suo possesso a:

- 1) quei soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria. In particolare, essa deve comunicare alla Centrale Rischi della



Banca d'Italia alcuni dati personali di affidati, richiedenti fidi ovvero garanti per esposizioni creditizie il cui importo sia superiore al limite minimo di censimento previsto (attualmente, euro 30.000,00). Il gestore della Centrale Rischi tratterà i dati al solo fine di rilevazione del rischio creditizio e li comunicherà in forma aggregata agli intermediari che abbiano effettuato segnalazioni della specie, i quali li tratteranno per la medesima finalità.

2) agli intermediari finanziari appartenenti al Gruppo UniCredit, in base a quanto disposto dalla normativa antiriciclaggio (cfr articolo 46, comma 4 del Decreto Legislativo n. 231/2007), che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dei dati personali relativi alle segnalazioni considerate sospette tra gli intermediari finanziari facenti parte del medesimo Gruppo;

3) alle società appartenenti al Gruppo UniCredit, ovvero controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 C.C. (situate anche all'estero), quando tale comunicazione sia consentita in conseguenza di un provvedimento del Garante della Privacy o di una previsione di legge;

4) negli altri casi previsti dall'art. 24 del Codice Privacy, tra i quali, in particolare, laddove i dati siano relativi allo svolgimento delle attività economiche.

B) UniCredit S.p.A., inoltre, può comunicare, con il consenso dell'interessato, dati relativi ai propri clienti a società, enti o consorzi esterni che svolgano per suo conto trattamenti:

1) per le finalità di cui al punto 2 della Sezione I;

2) per le finalità di cui al punto 3 della Sezione I.

L'elenco dettagliato dei soggetti ai quali i dati potranno essere comunicati può



essere consultato presso i locali di Unicredit S.p.A. aperti al pubblico, presso gli uffici dei promotori finanziari e sul sito [www.unicredit.it](http://www.unicredit.it).

C) Possono venire a conoscenza dei dati in qualità di responsabili del trattamento le persone fisiche e giuridiche di cui all'elenco richiamato al successivo punto V, ed in qualità di incaricati, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnate, le persone fisiche appartenenti alle seguenti categorie:

- lavoratori dipendenti di UniCredit S.p.A. o presso di essa distaccati;
- lavoratori interinali; stagisti; promotori finanziari; consulenti;
- dipendenti delle società esterne nominate responsabili.

#### IV) Diritti dell'interessato

La legge attribuisce all'interessato specifici diritti, tra i quali quello di conoscere quali sono i suoi dati in possesso di UniCredit S.p.A e come vengono utilizzati, di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati e di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso. L'interessato, infine, può in qualsiasi momento opporsi ai trattamenti finalizzati all'invio di materiale commerciale e pubblicitario, alla vendita diretta o a ricerche di mercato.

#### V) Titolare e Responsabile

Titolare del trattamento è UniCredit S.p.A. che ha sede Sociale in Roma, Via Alessandro Specchi, 16 e Direzione Generale in Milano, Piazza Cordusio, mentre il Responsabile al quale l'interessato può rivolgersi per l'esercizio dei



diritti di cui sopra è il Responsabile della UniCredit S.p.A. Customer Satisfaction & Claims Italy Via del Lavoro, 42 – 40127 BOLOGNA Tel. +39 051 6407285 – Fax +39 051 6407229 – Indirizzo e-mail: [Privacyart@unicredit.eu](mailto:Privacyart@unicredit.eu).

L'elenco aggiornato degli altri responsabili, interni ed esterni a UniCredit S.p.A., può essere consultato presso i locali di UniCredit S.p.A. aperti al pubblico, presso gli uffici dei promotori finanziari e sul sito [www.unicredit.it](http://www.unicredit.it).

VI) Informativa sulla protezione dei dati personali nell'ambito dell'attività di trasferimento dei fondi svolta dalla S.W.I.F.T..

Per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad es. un bonifico verso l'estero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale (ad es. bonifici in divisa estera e/o con controparte non residente), richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale.

Il servizio è gestito dalla S.W..F.T (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), avente sede legale in Belgio ([www.swift.com](http://www.swift.com) – per l'informativa sulla protezione dati).

UniCredit S.p.A comunica a SWIFT (titolare del sistema (SWIFT Net Fin) dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali ad es. i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie, l'importo e, se espressa, la motivazione del pagamento) e necessari per eseguirle.

Allo stato, UniCredit S.p.A. non potrebbe effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela, senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopraindicati.

Ad integrazione delle informazioni già fornite, UniCredit S.p.A. desidera informare su due circostanze emerse:



- tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire le predette transazioni finanziarie, attualmente vengono – per motivi di sicurezza operativa – duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d’America;
- i dati memorizzati in tale server sono utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare il Dipartimento del Tesoro) vi hanno avuto accesso – e potranno accedervi ulteriormente – sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa USA in materia di contrasto del terrorismo. Il tema è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati.

UniCredit S.p.A. ricorda che l’interessato conserva i diritti previsti dall’art. 7 del Codice Privacy:

UniCredit S.p.A.  
dott. Roberto Di Giuseppe  
dott. Marco Pancaldi

