



**INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI CONNESSO AL
SERVIZIO "IBAN CHECK"
V. 01/2026**

La società RCI Banque S.A. – Succursale Italiana, in qualità di titolare del trattamento dei dati personali (di seguito, la "**RCI**" oppure il "**Titolare**"), La informa, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Reg. (UE) n. 2016/679 (di seguito, il "**GDPR**"), che i Suoi dati personali saranno trattati con le modalità e per le finalità nel seguito indicate.

	TITOLARE DEL TRATTAMENTO	RCI Banque S.A. – Succursale Italiana Via Tiburtina 1159 – 00156 Roma Tel. 06/45200100 - Fax: 06/41601555 Email: clienti-it@crm.rcibs.it
	RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DATI (DPO)	DPO di RCI Banque S.A. – Succursale Italiana Email dataprotectionofficer-italy@mobilize-fs.com

INTRODUZIONE

La RCI intende utilizzare il servizio di verifica dell'IBAN (di seguito "**il Servizio**"), messo a disposizione da **Crif S.p.A.** (di seguito "**il Fornitore**"), al fine di effettuare controlli preliminari sull'esattezza e la titolarità dell'IBAN comunicato dai propri clienti. Tale riscontro è necessario per garantire una corretta gestione delle richieste di finanziamento e per prevenire potenziali errori o utilizzi fraudolenti dei dati bancari.

L'utilizzo del Servizio consente alla RCI di ottenere dal Fornitore informazioni tecniche relative alla validità formale dell'IBAN indicato dall'interessato, nonché – ove previsto – alla corrispondenza tra l'IBAN e il nominativo del soggetto che ha presentato alla RCI una richiesta contrattuale. Le verifiche riguardano:

- clienti che chiedono alla RCI di concludere un contratto di finanziamento (di seguito "**i Clienti**"); o
- soggetti che propongono di fare da garanti delle obbligazioni assunte dai Clienti, in caso di stipula di un contratto di finanziamento con la RCI (di seguito "**i Garanti**" e, insieme ai Clienti, "**gli Interessati**").

La RCI fornisce di seguito all'Interessato le informazioni sul trattamento dei dati personali svolto dalla RCI, nell'ambito dell'utilizzo del Servizio, per consentire all'Interessato di effettuare una scelta libera e consapevole. Quanto riportato di seguito integra e non sostituisce le ulteriori informazioni sul trattamento dei dati personali che l'Interessato riceve dalla RCI, a mezzo di altri documenti.

FINALITA' DEL TRATTAMENTO

RCI tratta i dati elencati al seguente paragrafo per accedere al Servizio, allo scopo di perseguire finalità connesse alla prevenzione delle frodi nei pagamenti. Tale Servizio permette a RCI di verificare la congruità e correttezza dell'IBAN dagli Interessati, ossia che il codice IBAN indicato sia corretto e corrispondente al codice fiscale degli Interessati.

NATURA E CATEGORIA DEI DATI TRATTATI

La RCI tratterà le seguenti categorie di Dati Personali, raccolti direttamente presso l'Interessato:

- Codice Fiscale**; e
- Codice IBAN** (International Bank Account Number).

BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei dati indicati è effettuato sulla base del legittimo interesse, alla prevenzione del rischio di frodi nei pagamenti, di RCI in qualità di Titolare del trattamento e di Terzi, tra cui i soggetti coinvolti nell'erogazione del Servizio e gli intermediari di radicamento del Conto. Il trattamento è dunque limitato a quanto necessario allo svolgimento della finalità indicata.

PERIODO DI CONSERVAZIONE

I Dati Personali trattati per le finalità sopra descritte saranno conservati per la durata prescritta dalla legge per ciascuna tipologia di Dato. In particolare, la normativa vigente impone alla RCI di conservare per 10 anni dalla comunicazione al potenziale Cliente del rifiuto della RCI di concludere il contratto; oppure dalla cessazione del contratto con il Cliente, i Dati utili a prevenire, individuare o accertare eventuali attività di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. Analogamente, l'articolo 2220 del codice civile prescrive la conservazione delle scritture contabili per 10 anni dall'ultima registrazione. I Dati

MOBILIZE FINANCIAL SERVICES è un marchio commerciale utilizzato da RCI Banque S.A. Succursale Italiana

Via Tiburtina, 1159 - 00156 Roma - Tel. 06 417731 - Email: clienti-it@crm.rcibs.it - Indirizzo di posta elettronica certificata: rcibanque@legalmail.it -

Cap. Soc. € 100.000.000,00 (i.v.) da Unico Socio - C.F./Part. I.V.A. e numero di iscrizione Registro delle Imprese di Roma: 05574741004 - R.E.A. RM-900004 -

Iscritta all'Albo Banca d'Italia n° 5382 - Cod. ABI 03103 - Intermediario assicurativo, iscritto nell'Elenco degli Intermediari dell'Unione Europea tenuto dall'IVASS.

Sede Legale RCI Banque S.A.: 15, rue d'Uzès 75002 – Parigi – Francia - Sito internet: www.mobilize-fs.it

dell'Interessato saranno conservati, invece, per 12 mesi successivi all'ultimo contatto con il potenziale Cliente, qualora quest'ultimo scelga di non concludere alcun contratto con la RCI.

SOGGETTI AUTORIZZATI AL TRATTAMENTO

Ai Dati Personali degli Interessati possono accedere, per le finalità sopra indicate, i dipendenti e/o collaboratori di RCI, nella loro qualità di incaricati del trattamento e/o amministratori di sistema, nonché terzi fornitori di servizi resi alla RCI, in quanto servizi strumentali al perseguimento delle finalità sopra indicate, vale a dire Crif S.p.A., consulenti, studi legali e fornitori di servizi IT, nella loro qualità di responsabili esterni del trattamento.

DESTINATARI DEI DATI

I Dati Personali dell'Interessato potranno essere comunicati, altresì, a organi di controllo, forze dell'ordine o magistratura, solo su loro espressa richiesta e ove ciò sia previsto dalla normativa vigente.

In tali casi, questi soggetti operano in qualità di titolari autonomi del trattamento.

TRASFERIMENTO DEI DATI

Non sono previsti da parte della RCI trasferimenti dei Dati Personali all'esterno dell'Unione Europea.

Nel caso in cui si rendesse necessario trasferire i Dati Personali verso paesi terzi o organizzazioni internazionali, sarà onere della RCI informarne previamente gli Interessati e, in ogni caso, adottare le misure richieste dalla normativa privacy vigente affinché venga assicurato il livello di protezione dei Dati Personali essenzialmente equivalente a quello garantito all'interno dell'Unione Europea (come previsto dal Capo V del GDPR).

DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'Interessato, in ogni momento e gratuitamente, potrà:

- a) ottenere conferma dell'esistenza o meno di Dati Personali che lo riguardano;
- b) conoscere l'origine dei Dati Personali, le finalità del trattamento e le sue modalità, nonché la logica applicata al trattamento effettuato mediante strumenti elettronici;
- c) chiedere l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione dei Dati Personali che lo riguardano;
- d) ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei Dati Personali eventualmente trattati in violazione della legge;
- e) revocare il proprio consenso, ove precedentemente prestato;
- f) chiedere alla RCI la limitazione del trattamento dei Dati Personali che lo riguarda nel caso in cui (i) l'Interessato contesti l'esattezza dei Dati Personali, per il periodo necessario alla RCI per verificare l'esattezza di tali Dati Personali; (ii) il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei Dati Personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo; (iii) benché la RCI non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i Dati Personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria o stragiudiziale; (iv) l'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21(1) del GDPR, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi della RCI rispetto a quelli dell'Interessato;
- g) opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati Personali basato sul legittimo interesse della RCI, salvo che sussistano motivi legittimi per RCI di continuare il trattamento dei Dati Personali;
- i) ottenere la portabilità dei Dati Personali, vale a dire il diritto di trasferire i Dati Personali che ha fornito ad un'altra società o organizzazione e/o di ricevere i suoi Dati Personali in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico; e
- l) nel caso in cui, infine, i Dati Personali siano trasferiti dalla RCI al di fuori dello Spazio Economico Europeo, l'Interessato ha il diritto di ottenere una copia delle misure di salvaguardia adottate dalla RCI a tutela dei Dati Personali o l'indicazione del luogo dove sono state rese disponibili.

Inoltre, l'Interessato, in caso di decisioni basate unicamente su di un trattamento automatizzato, ha diritto di richiedere l'intervento umano, di esprimere la propria opinione, di ottenere una spiegazione della decisione presa dopo tale valutazione e di contestare la decisione.

L'Interessato potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti sopra indicati inviando una raccomandata a.r. all'indirizzo del Titolare, RCI Banque S.A. Succursale Italiana – Via Tiburtina 1159 – 00156 ROMA o una e-mail a clienti-it@crm.rcibs.it o una comunicazione mediante posta elettronica certificata a: rcibanque@legalmail.it.

Infine, ove ritenga che la RCI tratti i suoi Dati Personali illegalmente, l'Interessato ha diritto di proporre un reclamo al Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it) o alla diversa autorità di controllo del Paese in cui risiede o lavora o dove ritiene sia stata compiuta la violazione. I dati di contatto di tali ulteriori autorità di controllo sono disponibili al seguente sito internet https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en.