



NDG: .....  
(Riservato al Confidi)

## **INFORMATIVA ALL'INTERESSATO SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PESONE FISICHE: SOCIO/AMMINISTRATORE/TITOLARE EFFETTIVO/GARANTE**

Confapifidi s.c. (di seguito il Confidi) pone, da sempre, particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti della propria clientela e adotta nelle proprie attività ogni misura necessaria alla protezione dei dati.

Con riferimento alle disposizioni contenute nel Regolamento europeo<sup>1</sup>, con la presente siamo a fornirle alcune informazioni in merito al trattamento dei suoi dati personali necessari alla gestione delle operazioni e dei servizi richiesti dalla società (di seguito l'Impresa) di cui lei è socio/amministratore/titolare effettivo<sup>2</sup>/garante, precisando che trattasi di attività relative all'oggetto sociale del Confidi per il cui svolgimento è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge raccogliere e utilizzare tali dati.

### **Titolare del trattamento dei dati**

Titolare del trattamento dei dati è lo scrivente Confapifidi - società cooperativa di garanzia collettiva dei fidi, con sede legale in Brescia – Via F. Lippi, 30, legalmente rappresentato dal Presidente pro-tempore.

### **Dati di contatto**

tel.: 030 23076411 - fax: 030 5106872

e-mail: [info@confapifidi.it](mailto:info@confapifidi.it) - pec: [segreteriaclf@legalmail.it](mailto:segreteriaclf@legalmail.it)

### **Il Responsabile della Protezione dei Dati (RPD - DPO)**

#### **Dati di contatto**

tel.: 06 68300033

e-mail: [dpo@confapifidi.it](mailto:dpo@confapifidi.it)

### **Finalità del trattamento dei dati**

Per l'attivazione e gestione dei servizi e prodotti offerti dal Confidi all'Impresa è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge, raccogliere ed utilizzare alcuni dati personali del socio/amministratore/titolare effettivo<sup>2</sup>/garante. In assenza di tali dati il Confidi non sarebbe in grado di fornire le prestazioni e i servizi desiderati. Tali dati possono essere forniti dall'Impresa nel momento in cui si instaura il rapporto sociale, nel corso del rapporto stesso o a fronte di una richiesta di garanzia e/o servizio, nonché acquisiti direttamente dal Confidi da fonti accessibili al pubblico.

La raccolta, ovvero il trattamento dei dati personali hanno l'esclusiva finalità di provvedere in modo adeguato agli adempimenti connessi all'espletamento dell'attività del Confidi e in particolare per:

- l'assolvimento degli obblighi conseguenti al rapporto sociale per l'adempimento di impegni contabili, fiscali e degli obblighi di legge;
- permettere la regolare fornitura dei servizi richiesti ed offerti o dare informazioni relative agli stessi;
- obblighi contrattuali ovvero in relazione alle esigenze contrattuali o per l'acquisizione di informative pre-contrattuali;
- finalità di accesso e tutela del credito, di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenza;
- l'adempimento dei connessi obblighi di legge e disposizioni di autorità del settore ed organi di vigilanza e controllo<sup>3</sup>.

### **Comunicazione dei dati**

Nell'ambito delle suddette attività, i dati possono essere conosciuti dal personale incaricato del Confidi (a titolo esemplificativo e non esaustivo i dipendenti, i collaboratori, gli amministratori, i sindaci ed ogni altro soggetto autorizzato), in relazione alle funzioni svolte, mediante strumenti anche informatici e telematici e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate agli specifici servizi ed operazioni richiesti.

Per lo svolgimento della sua attività, il Confidi si avvale inoltre dell'ausilio di soggetti terzi in qualità di responsabili/ titolari autonomi del trattamento che possono trattare i dati nell'ambito di alcune attività, quali, ad esempio quella di raccolta delle richieste presentate dalle imprese, di revisione legale dei conti, di recupero dei crediti, nonché di consulenza.

A seconda dell'operazione o del servizio richiesto dall'Impresa, i dati possono essere comunicati dal Confidi a Istituti di Credito ed Intermediari Finanziari convenzionati, Enti pubblici e privati in ordine allo svolgimento dell'attività sociale e/o che operano nel settore della garanzia mutualistica, ivi compresi Enti di riassicurazione e/o controgaranzia pubblici e privati. I dati possono essere trattati anche da società specializzate a cui il Confidi affida compiti di natura tecnica ed organizzativa necessari per la gestione dei rapporti con la clientela, come i gestori di servizi informatici, servizi di postalizzazione e archiviazione documentale, servizi di consulenza, servizi di controllo, ecc.

Un loro elenco dettagliato ed aggiornato è disponibile gratuitamente presso le sedi operative e gli uffici del Confidi e sul nostro sito internet all'indirizzo [www.confapifidi.it](http://www.confapifidi.it).

### **Modalità del trattamento dei dati**

Il trattamento dei dati è necessario nella fase di instaurazione, esecuzione e controllo del rapporto in funzione del quale sono stati raccolti. I dati personali saranno trattati in forma cartacea e/o in formato elettronico per tutta la durata dei rapporti contrattuali instaurati ed anche in seguito per l'espletamento di norme di legge. Il trattamento dei dati avverrà mediante strumenti idonei a garantire la sicurezza e la riservatezza nel rispetto della normativa sopra richiamata.

In caso di violazione dei dati personali suscettibile di presentare un rischio elevato per i diritti e le libertà dell'interessato, il titolare del trattamento comunica la violazione allo stesso senza ingiustificato ritardo.

Per la valutazione del merito creditizio e del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, il Confidi potrebbe porre in essere attività che comportano decisioni basate anche sul trattamento automatizzato dei dati, compresa l'attività di profilazione della clientela consentite solo a determinate condizioni.

Per quanto attiene il rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo la valutazione considera anche l'eventuale iscrizione dell'interessato in banche dati per definire il profilo di rischio di quest'ultimo nonché informazioni circa eventuali condanne penali e reati. Tale trattamento è necessario per adempiere un obbligo di legge.

### **Periodo di conservazione dei dati**

I dati saranno conservati tramite archiviazione cartacea e/o elettronica. In ragione dell'attività svolta i dati saranno depositati negli archivi del Confidi e anche presso l'outsourcer informatico ed eventuali soggetti terzi, per il tempo necessario in ottemperanza agli obblighi di conservazione stabiliti per i rapporti creditizi dalla disciplina speciale di settore.

### **I diritti dell'interessato**

La normativa sulla privacy attribuisce ad ogni interessato alcuni diritti riguardo all'uso dei dati che lo riguardano.

L'interessato ha il diritto di chiedere l'accesso ai dati personali che lo riguardano, ottenerne la rettifica o cancellazione (*diritto all'oblio*), la limitazione del loro trattamento nonché di opporsi allo stesso oltre a rivendicare il diritto alla loro portabilità.

Su richiesta dell'interessato, le eventuali rettifiche, cancellazioni o limitazioni del trattamento dei dati personali saranno comunicate dal Confidi a ciascuno dei destinatari cui gli stessi sono stati trasmessi, salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato. Il Confidi potrà comunicare all'interessato tali destinatari qualora questi lo richieda.

L'interessato ha poi il diritto di revocare il consenso in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

Le richieste devono essere inviate in forma scritta al titolare del trattamento. Il termine per il relativo riscontro è di 1 mese estendibile fino a 3 mesi in casi di particolare complessità che sarà valutata dal Confidi. L'eventuale proroga e i motivi del ritardo saranno comunicati all'interessato entro 1 mese dal ricevimento della richiesta.

L'esercizio dei diritti è gratuito, salvo i casi previsti dalla normativa in cui il Confidi può stabilire l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

Se la risposta non perviene nei tempi indicati o non sarà soddisfacente, l'interessato ha il diritto di proporre un reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it).

<sup>1</sup> Regolamento Europeo GDPR 679/2016 e successive modifiche e integrazioni.

<sup>2</sup> Riferimento DECRETO LEGISLATIVO 21 novembre 2007, n. 231 Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione.

<sup>3</sup> Come ad esempio gli obblighi di identificazione della clientela e di registrazione dei relativi dati ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto finanziario al terrorismo (incluse le eventuali segnalazioni all'Unità di Informazione Finanziaria istituita presso la Banca d'Italia) e di accertamenti fiscali (anche per le comunicazioni all'anagrafe dei rapporti con gli operatori finanziari presso l'Agenzia delle Entrate), nonché gli adempimenti previsti dalla legge sull'usura e per i servizi di centrale dei rischi della Banca d'Italia.



Alla luce di quanto sopra esposto si richiede all'interessato di firmare la seguente dichiarazione per rilasciare il consenso al trattamento dei Suoi dati da parte del Confidi e degli altri soggetti sopra indicati, per lo svolgimento delle attività necessarie alla gestione sia dei servizi richiesti dall'impresa al Confidi che del rapporto sociale.

\*\*\*

***Dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali***

Spett.le  
Confapifidi s.c.

Fatto salvo quanto sopra espresso, con la sottoscrizione della presente dichiarazione, io sottoscritto .....dichiaro di aver ricevuto da parte di Confapifidi s.c. l'informativa sull'uso dei miei dati personali e di acconsentire, ai sensi della normativa sulla privacy, al trattamento degli stessi, incluse le categorie particolari di dati personali che eventualmente Confapifidi s.c. si trovasse a trattare, come indicati nell'informativa, da parte del Confidi e degli altri soggetti indicati nella predetta informativa (di cui all'elenco anche pubblicato) per lo svolgimento delle attività necessarie all'attivazione e alla gestione dei servizi richiesti al Confidi dalla società di cui sono socio/amministratore/titolare effettivo<sup>4</sup>/garante e dell'eventuale rapporto sociale tra la predetta società ed il Confidi.

.....  
(luogo e data)

.....  
(firma)

4 Riferimento DECRETO LEGISLATIVO 21 novembre 2007, n. 231 Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione.