



## INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO E RELATIVO CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI

Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI", si informa che i dati personali da Lei/Voi forniti, ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito dell'attività istituzionale, formeranno oggetto di trattamento nel rispetto della normativa richiamata e degli obblighi di riservatezza a cui è ispirata l'attività della Cooperativa.

Il conferimento dei dati personali è facoltativo, salvo che sia richiesto da specifiche normative (es. quella dell'antiriciclaggio). Può accadere, inoltre, che in relazione a specifiche operazioni da Lei/Voi richieste (es. richiesta di garanzia su mutui, che richiedano specifiche indagini), Confapifidi s.c. (in seguito anche il Confidi) venga in possesso di dati che la legge definisce come "sensibili", perché da essi possono desumersi l'eventuale appartenenza ad associazioni o informazioni sullo stato di salute. Per il loro trattamento la legge richiede una specifica manifestazione di consenso.

I dati personali verranno trattati per finalità istituzionali, quindi strettamente connesse e strumentali all'attività del Confidi, ad esempio:

- per esigenze preliminari alla stipula di un contratto da attivare su Sua/Vostra iniziativa;
- per dare esecuzione ad un servizio o ad una o più operazioni, contrattualmente convenuti;
- per adempiere a quanto disposto da Autorità ed Organi di Vigilanza del Sistema bancario e finanziario;
- per esigenze di tipo operativo e gestionale;
- per esigenze di verifica dell'andamento delle relazioni con i soci e/o rischi connessi.

Il trattamento dei dati avverrà mediante strumenti idonei a garantire la sicurezza e la riservatezza e potrà essere effettuato anche attraverso strumenti automatizzati (protetti in ambienti il cui accesso è sotto costante controllo) e può consistere in qualunque operazione o complesso di operazioni tra quelle indicate all'art. 4, comma 1, lettera a) del D.Lgs. 196/2003 (ad esempio: memorizzazione, gestione e trasmissione degli stessi).

Occorre aggiungere che il trattamento dei dati personali da Lei/Voi forniti potrà essere effettuato, per conto del Confidi, con le suddette modalità e con criteri di sicurezza e riservatezza equivalenti, da società, da enti o consorzi che forniscano specifici servizi elaborativi, nonché da organismi (pubblici o privati) che svolgano attività complementari a quella del Confidi, ovvero necessarie all'esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei/Voi richiesti o che comunque verranno da Lei/Voi richiesti in futuro.

I dati personali da Lei/Voi conferiti potranno essere comunicati:

- a 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, il Confidi 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). 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, a loro volta, li tratteranno per la medesima finalità;
- a quei soggetti ai quali tale trasferimento sia necessario o funzionale per lo svolgimento dell'attività istituzionale, nonché per l'esecuzione dell'operazione o del servizio da Lei/Voi richiesto o che andrà a chiedere in futuro, quali ad esempio: altri organismi di garanzia di primo e secondo grado; organismi associativi propri degli organismi di garanzia fidi; consulenti; enti pubblici/organismi gestori di fondi di garanzia (Banca del Mezzogiorno – MedioCredito Centrale Spa/Artigiancassa) o di fondi di controgaranzia; consulenti, studi legali e società di recupero crediti.

Un elenco dettagliato dei predetti soggetti è disponibile presso la sede sociale. I soggetti predetti opereranno quali "titolari" di autonomi trattamenti, del tutto estranei al trattamento effettuato da Confapifidi s.c.. I dati personali non sono soggetti a diffusione.

In relazione ai predetti trattamenti Lei/Voi potrà/potrete esercitare i diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. 196/2003 tra cui:

- 1) ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la comunicazione in forma intellegibile; 2) avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; 3) ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge; 4) richiedere l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; 5) opporsi, per motivi legittimi, al trattamento.

Ulteriori informazioni in ordine al trattamento ed alla comunicazione di dati personali da Lei/Voi forniti o altrimenti acquisiti potranno essere richieste al titolare:

**Confapifidi - Società cooperativa di garanzia collettiva dei fidi NELLA  
PERSONA DEL PRESIDENTE PRO-TEMPORE**

I relativi dati identificativi possono essere acquisiti presso la sede legale di Confapifidi s.c..

Il rifiuto a fornire i dati personali, ovvero ad autorizzare il trattamento e/o la comunicazione per finalità diverse dall'informazione commerciale, offerta diretta di prodotti e servizi ed indagini di mercato, può comportare l'impossibilità di espletare le pratiche obbligatorie derivanti dall'appartenenza alla Cooperativa, nonché di accedere alla garanzia collettiva fidi.

### CONSENSO

data, \_\_\_\_\_

(timbro e firma della Ditta/Società)

Ricevuta l'informativa di cui all'art. 13 e preso atto dei diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. 196/2003,

- esprime il consenso       nega il consenso

**previsto dall'art. 23 del D.Lgs. 196/2003, al trattamento dei dati che mi/ci riguardano da parte di CONFAPIFIDI S.C., per le sue finalità istituzionali connesse o strumentali**, nonché alla loro comunicazione ai soggetti indicati nella predetta informativa e nei limiti di cui alla stessa.

(firma) \_\_\_\_\_

In merito al trattamento anche di dati a me/noi riferibili rientranti tra quelli "sensibili" indicati nell'informativa, quando ciò sia funzionale all'esecuzione delle operazioni o dei servizi da me/noi richiesti,

- esprime il consenso       nega il consenso      (firma) \_\_\_\_\_

**Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti - INFORMATIVA (G.U. n 300 del 23 dicembre 2004)****Come utilizziamo i Suoi dati** (art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Si informa che, per concedere la garanzia sui finanziamenti/affidamenti richiesti, il Confidi utilizza alcuni dati che Lei/Lei/Voi riguardano. Si tratta di informazioni che Lei/Lei/Voi fornisce/fornite o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua/Vostra affidabilità, potrebbe non essere concessa la garanzia sui finanziamenti/affidamenti.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei/Lei/Voi chiederà/chiederete un prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei/Lei/Voi ha/avete presentato a noi una recente richiesta di assistenza, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti da noi garantiti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei/Lei/Voi sia/siate puntuale/i nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo/Vostro consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

Lei/Lei/Voi ha/avete diritto di conoscere i Suoi/Vostri dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi/Vostri dati, potrà essere utilizzato nel Suo/Vostro interesse il fac-simile presente sul sito ([www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com)) inoltrandolo alla nostra società:

Confapifidi s.c.	Via F. Lippi, 30 25134 Brescia Tel: 03023076411 Fax: 0305106872 e-mail: <a href="mailto:info@confapifidi.it">info@confapifidi.it</a>
------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

CRIF S.p.A.
-------------

Qui sotto sono riportati i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi/Vostri dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

I dati che Lei riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi/Vostri dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei/Lei/Voi ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I Suoi/Vostri dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuire un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo/Vostro grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono essere fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com) / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi/ TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI / ALTRO: CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito [www.crif.com/](http://www.crif.com/) ).

Lei/Lei/Voi ha/avete diritto di accedere in ogni momento ai dati che Lei/Lei/Voi riguardano. Si rivolga alla nostra società [Sede Centrale] per il riscontro alle istanze di cui all'art. 7 del codice, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo è possibile richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

richieste di finanziamento	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

data, \_\_\_\_\_

(**timbro e firma della Ditta/Società**) Ricevuta l'informativa di cui all'articolo 13 e preso atto dei diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. 196/2003

**CONSENSO (Nel caso di coobbligato esterno all'impresa)**

**esprime il consenso**     **nega il consenso**    (firma) \_\_\_\_\_