

INFORMATIVA E CONSENSI AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il/La sottoscritto/a _____ nato/a a _____ (____)

il _____ e residente a _____ (____)

in Via _____ n° _____ di cittadinanza

_____, C.F. _____,

in qualità di ☐ titolare ☐ legale rappresentante (*barrare il caso di specie*)

correlato all'azienda richiedente _____

con Codice Fiscale _____ (*compilare solo se diverso dal codice fiscale della persona fisica*)

Telefono _____ Indirizzo mail _____

Prende atto dell'Informativa che segue:

INFORMATIVA RESA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 (G.D.P.R.) DEL 27 APRILE 2016 RELATIVO ALLA PROTEZIONE DELLE PERSONE FISICHE CON RIGUARDO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI, NONCHÉ AI SENSI DEL D.LGS. 10 AGOSTO 2018, N. 101 E DEL D.LGS. 196/2003.

Italia Com-Fidi Scarl con sede legale in Via Nazionale, 60, 00184, Roma e Direzione Generale in Via Stazione delle Cascine, 5V, 50145, Firenze. C.F. 94006780483 e P.IVA 06011290480, pec: italia.comfidi@legalmail.it, in qualità di titolare del trattamento dei dati, intende garantire alle persone fisiche interessate la massima trasparenza delle finalità, delle fonti e delle modalità di trattamento e conservazione dei loro dati personali.

Interessati al trattamento.

Gli interessati al trattamento sono le persone fisiche collegate alle imprese socie e/o clienti del Confidi, potenziali o acquisiti, i cui dati sono trattati in qualità di titolari, legali rappresentati, esecutori e/o titolari effettivi, soci, garanti diretti e/o indiretti del Confidi.

Dati oggetto del trattamento.

Italia Com-Fidi, per l'espletamento delle sue attività, che in alcuni casi prevedono trattamenti obbligatori per legge o regolamenti e in altri in forza di esecuzione di contratti, raccoglierà e utilizzerà dati quali:

1. **Dati identificativi personali** anagrafici e di contatto, quali ad esempio: nome, cognome, indirizzo di domicilio e/o di residenza, numero di telefono, e-mail e/o pec, codice fiscale ed altri numeri di identificazione personale;
2. **Dati di natura bancaria, finanziaria o di natura economica e fiscale;**
3. **Dati relativi alla famiglia dell'interessato;**
4. **Dati particolari di natura giudiziaria;**
5. **Dati particolari di natura sanitaria. I dati appartenenti a questa categoria saranno trattati anche in conformità alle specifiche disposizioni sull'oblio oncologico.**

Fonte dei dati personali.

I dati personali sono forniti direttamente dall'interessato o acquisiti da altre fonti, quali a titolo esemplificativo e non esaustivo: Centrale Rischi di Banca d'Italia, Infocamere, società di informazioni commerciali, appartenenti alle categorie anzidette e utilizzati ai fini dichiarati nella sezione "Finalità del trattamento".

Finalità del trattamento.

I dati saranno trattati ai sensi dell'art. 6 del GDPR, in particolare comma 1 lettere b) e

Italia Com-Fidi Società Consortile a Responsabilità limitata

Sede Legale: Via Nazionale, 60 - 00184 Roma | Direzione Generale: Via Stazione delle Cascine, 5V - 50145 Firenze - Tel: 055/303441 - Fax: 055/301078

R.E.A RM 1345207 Registro delle Imprese e C.F. 94006780483 P. IVA 06011290480

Iscrizione all'Albo ex art. 106 del TUB al n. 104 - Codice meccanografico 19519 - Capitale sociale € 60.330.495,86 i.v.

comfidi@comfidi.it - www.comfidi.it  

c), in fase di instaurazione, esecuzione e monitoraggio del rapporto per finalità:

1. Contrattuali o Societarie, a titolo esemplificativo e non esaustivo:
 - a. valutazione del merito creditizio relativamente alla richiesta di garanzia/di finanziamento e il suo monitoraggio, anche mediante l'utilizzo di procedure di profilazione informatica predefinite;
 - b. condivisione con gli "intermediari del credito" convenzionati al fine del perfezionamento e della successiva gestione del rapporto contrattuale;
 - c. esecuzione di incarichi relativi a servizi richiesti;
 - d. tutela delle ragioni di credito in sede giurisdizionale e stragiudiziale, anche avvalendosi di professionisti e soggetti abilitati ad effettuare attività di recupero crediti per conto terzi;
 - e. invio di comunicazioni societarie o attinenti la vita del Confidi;
 - f. contribuire alle fonti informative terze.
2. Normative o Regolamentari, a titolo esemplificativo e non esaustivo:
 - a. valutazione del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, anche mediante l'utilizzo di procedure di profilazione informatica predefinite;
 - b. valutazione delle richieste di accesso ai fondi antiusura;
 - c. contribuire alle fonti informative terze (Centrale Rischi, Anagrafe dei Rapporti, eccetera).
3. Elaborare analisi, studi, ricerche, statistiche a uso interno.

Per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra descritte, non viene presa alcuna decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato che produca effetti giuridici che riguardano l'interessato o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona.

Liceità del trattamento.

I dati personali sono necessari ad Italia Com-Fidi per l'instaurazione e la gestione dei rapporti e l'esecuzione delle operazioni richieste, nonché per l'adempimento degli obblighi di legge e delle disposizioni di autorità del settore e organi di vigilanza e controllo.

In assenza di tali dati non si potrà dare corso alle richieste presentate.

L'acquisizione del dato personale avverrà in base alle necessità in occasione della richiesta, instaurazione o gestione del rapporto collegato all'interessato.

I dati non potranno essere trattati se non successivamente alla iniziale presa visione dell'informativa da parte dell'interessato.

Modalità del trattamento.

I dati verranno trattati in forma cartacea e/o in formato elettronico.

Italia Com-Fidi utilizza sistemi di profilazione automatizzata.

Conservazione.

I dati sono conservati in formato sia cartaceo che digitale senza coincidenza dei due insiemi presso la sede centrale, le strutture periferiche e l'outsourcer informatico, per dieci anni dalla data di cessazione del rapporto per il quale sono stati acquisiti, salvo periodi maggiori in funzione di obblighi di legge o di vicissitudini specifiche.

La conservazione cartacea è fatta in armadi muniti di serratura la cui chiave è in possesso del Responsabile.

La conservazione digitale presso gli *outsourcer* informatici incaricati è tenuta presso i server di questi accessibili da Italia Com-Fidi.

Allo spirare del termine i dati saranno archiviati, ed accessibili - successivamente a detto periodo - solo in formato anonimizzato o per eventuali esigenze di tutela di Italia Com-Fidi.

Comunicazione a terzi dei dati.

I dati saranno comunicati a terzi quando necessari all'instaurazione o alla gestione del rapporto richiesto a cui l'interessato è collegato.

Italia Com-Fidi con separati atti, ha nominato Responsabili esterni del trattamento vari soggetti.

A titolo indicativo e non esaustivo trattasi:

- a) della rete **commerciale espressione del Confidi composta da** agenti in attività finanziaria, da società di mediazione creditizia, da associazioni di categoria

delle rispettive società di servizi e di collaboratori del Confidi operanti in deroga ai sensi dell'art. 12, comma 1, punto c), del D.lgs. 141/2010, da confidi convenzionati o con i quali vige una convenzione, un contratto di rete o un'altra forma aggregativa;

- b) di professionisti, consulenti e di società di recupero crediti;
- c) di società di assicurazione del credito;
- d) di società di informazioni commerciali;
- e) fornitori di attività di auditing;
- f) fornitori di attività di consulenza;
- g) di gestori di servizi informatici;
- h) di servizi di postalizzazione e archiviazione documentale;
- i) di intermediari finanziari e di banche convenzionati al Confidi;
- j) di Enti ed Istituzioni Pubbliche per la concessione di agevolazioni e contributi pubblici richiesti;
- k) di Enti/Istituzioni gestori di fondi di garanzia/fondi pubblici in genere quali a titolo esemplificativo e non esaustivo Commerfin S.c.p.A., Medio Credito Centrale S.p.A., FEI (Fondo Europeo per gli Investimenti), Sace S.p.A., e/o ad altri Enti, Istituti e Fondi di Garanzia e Fondi pubblici in genere esistenti o di futura costituzione;
- l) di Società di servizi incaricate da Italia Com-Fidi.

Altri casi di comunicazione. Tutti i casi in cui ci sia un obbligo normativo o regolamentare.

Titolare del trattamento.

Il titolare del trattamento dei dati è **Italia Com-Fidi Scarl** con sede legale in Via Nazionale, 60, 00184, Roma e Direzione Generale in Via Stazione delle Cascine, 5V, 50145, Firenze. C.F. 94006780483 e P.IVA 06011290480, e-mail: comfidi@comfidi.it; pec: italia.comfidi@legalmail.it.

Responsabile della protezione dei dati (R.P.D. – D.P.O.).

Italia Com-Fidi considera essenziale al raggiungimento degli obiettivi societari, il trattamento su larga scala e il monitoraggio continuativo e sistematico dei dati personali. In funzione di ciò ha ritenuto necessario nominare il Responsabile della protezione dei dati (R.P.D. o *Data Protection Officer*, o DPO) per adempiere alle funzioni previste dal Regolamento UE. I Dati di contatto sono i seguenti: dpo@comfidi.it e sono altresì resi pubblici sul sito <http://www.comfidi.it/informativa-privacy/>.

Diritti degli interessati.

Gli interessati hanno il diritto in qualunque momento di conoscere l'esistenza o meno del trattamento dei propri dati, il loro contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettifica.

Gli interessati hanno altresì il diritto di chiedere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima, nonché di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento, nei limiti di quanto precedentemente specificato relativamente agli obblighi contrattuali e normativi di Italia Com-Fidi e a quanto successivamente precisato nella sezione "limitazioni ai diritti dell'interessato".

Il complesso dei diritti riconosciuti agli interessati può essere così articolato:

I diritti conoscitivi sono quelli di:

- a. ricevere informazioni sul titolare del trattamento, su eventuali contitolari, su Responsabili esterni nominati;
- b. ricevere informazioni sul trattamento, ossia il diritto all'informativa;
- c. richiedere/ottenere informazioni sui dati trattati, vale a dire il diritto di accesso;
- d. ricevere informazione su gravi anomalie incorse nel trattamento, ossia il diritto alla comunicazione di una violazione dei dati (data breach);
- e. ricevere informazioni sul trasferimento dei dati a terzi;
- f. ricevere informazioni sulle misure tecniche ed organizzative utilizzate da Italia Com-Fidi.

I diritti di "controllo" sono relativi a:

- a. autorizzare il trattamento, ossia il diritto al consenso (quando necessario ai

- fini del trattamento);
- b. modificare il trattamento, ossia il diritto di limitazione (quando possibile);
- c. far cessare il trattamento, ossia il diritto di revoca del consenso ed il diritto di opposizione (quando possibile);
- d. spostare complessi strutturati di dati, ossia il diritto alla portabilità;
- e. modificare i dati, ossia diritto di rettifica o di integrazione;
- f. eliminare i dati personali (quando possibile).

I diritti di cui sopra riferiti ai dati personali concernenti persone decedute possono essere esercitati da chi ha un interesse proprio, o agisce a tutela dell'interessato, in qualità di suo mandatario, o per ragioni familiari meritevoli di protezione.

Tali diritti potranno essere esercitati sulla base di apposito modulo presente sul sito <http://www.comfidi.it/informativa-privacy/> che dovrà essere inviato all'indirizzo ivi indicato e al responsabile della protezione dati all'indirizzo dpo@comfidi.it. Detta documentazione è anche resa disponibile presso le sedi operative di Italia Com-Fidi che ha previsto la possibilità di contattare direttamente il Titolare del trattamento oppure il DPO nominato, sulla base di differenti moduli.

Il termine per le risposte è di 30 giorni (trenta) dalla ricezione della richiesta, estendibili sino a 3 mesi (tre) in caso di particolare complessità della domanda.

In caso di mancata risposta o di risposta negativa o non 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 ufficiale dell'Autorità su www.garanteprivacy.it - Piazza Venezia, n. 11 - 00187 Roma. E-mail: protocollo@gpdp.it - Pec: protocollo@pec.gpdp.it. Le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate su richiesta dell'Interessato - salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato - saranno comunicate da Italia Com-Fidi a ciascuno dei destinatari a cui sono stati trasmessi i dati personali. Italia Com-Fidi potrà comunicare all'Interessato tali destinatari qualora l'Interessato lo richieda. **L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito.**

Limitazione ai diritti dell'interessato.

I diritti di accesso, di rettifica di cancellazione di limitazione e di opposizione, riconosciuti dal G.D.P.R. ed in precedenza illustrati, non possono essere esercitati dall'interessato con richiesta al titolare del trattamento qualora dall'esercizio di tali diritti possa derivare un pregiudizio effettivo e concreto:

- a. agli interessi tutelati in base alle disposizioni in materia di riciclaggio;
- b. agli interessi tutelati in base alle disposizioni in materia di sostegno alle vittime di richieste estorsive;
- c. all'attività di Commissioni parlamentari d'inchiesta istituite ai sensi dell'articolo 82 della Costituzione;
- d. alle attività svolte da un soggetto pubblico, diverso dagli enti pubblici economici, in base ad espressa disposizione di legge, per esclusive finalità inerenti alla politica monetaria e valutaria, al sistema dei pagamenti, al controllo degli intermediari e dei mercati creditizi e finanziari, nonché alla tutela della loro stabilità;
- e. allo svolgimento delle investigazioni difensive o all'esercizio di un diritto in sede giudiziaria;
- f. alla riservatezza dell'identità del dipendente che segnala ai sensi della legge 30 novembre 2017, n. 179, l'illecito di cui sia venuto a conoscenza in ragione del proprio ufficio.

L'esercizio dei medesimi diritti può, in ogni caso, essere ritardato, limitato o escluso con comunicazione motivata e resa senza ritardo all'interessato, a meno che la comunicazione possa compromettere la finalità della limitazione, per il tempo e nei limiti in cui ciò costituisca una misura necessaria e proporzionata, tenuto conto dei diritti fondamentali e dei legittimi interessi dell'interessato.

In tali casi, i diritti dell'interessato possono essere esercitati anche tramite il Garante mediante un componente designato dal medesimo Garante. In tale ipotesi, il Garante informa l'interessato di aver eseguito tutte le verifiche necessarie o di aver svolto un riesame, nonché del diritto dell'interessato di proporre ricorso giurisdizionale.

PER PRESA VISIONE

Luogo _____ Data _____

Firma _____

CONSENSI AI FINI DELLA FORNITURA DEI SERVIZI RICHIESTI
(IN DIFETTO DEL CONSENSO ITALIA COM-FIDI NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHIESTO)

AL TRATTAMENTO DI DATI PARTICOLARI DI NATURA GIUDIZIARIA

☐ ACCONSENTO ☐ NON ACCONSENTO

AL TRATTAMENTO DI DATI PARTICOLARI DI NATURA SANITARIA

☐ ACCONSENTO ☐ NON ACCONSENTO

TRATTAMENTI AI FINI MARKETING

Trattamento di alcuni dati su base volontaria. Attività di marketing diretto e indiretto.

Differentemente dai casi di trattamento in cui non è richiesto il consenso, e solo sulla base di autonomo e volontario e specifico consenso da prestare di seguito, Italia Com-Fidi potrà trattare i dati anagrafici e di recapito ricevuti per attività di marketing diretto o per segnalare la propria clientela, attuale o potenziale, ad altri intermediari o società convenzionate terze che forniscono servizi non resi da Italia Com-Fidi. Il mancato consenso al trattamento dei dati a tali fini non inciderà sulla soddisfazione delle sue richieste e sull'esecuzione dei contratti, ma comporterà l'impossibilità per il Titolare di inviarle comunicazioni di marketing e/o di cedere o comunicare a terzi i suoi dati.

Qualora presti il suo consenso, lo stesso può essere revocato in qualsiasi momento,

Lei ha il diritto di opporsi alle attività di marketing diretto o indiretto, contattando il Titolare come indicato nella presente Informativa.

Le finalità del trattamento ai fini marketing saranno:

- a. promuovere azioni di marketing diretto ed iscrizione alla newsletter;
- b. trasferire i dati a soggetti terzi.

CONSENSI

Con l'espressione del mio consenso, e sulla base dell'informativa che precede, di cui ho compreso il contenuto, **e di cui dichiaro di aver ricevuto copia**, autorizzo al trattamento dei **dati personali non particolari** riportati nella presente scheda (*form*), esclusivamente ai fini specifici come di seguito individuati:

- 1) **Finalità a) dell'Informativa - Marketing diretto.** Autorizzo al trattamento dei dati personali riportati nella *form* al fine di ricevere comunicazioni o anche iniziative commerciali direttamente da parte di Italia Com-Fidi senza che i miei dati siano comunicati o trasferiti a terzi (**Consenso facoltativo**).

☐ ACCONSENTO ☐ NON ACCONSENTO

- 2) **Finalità b) dell'Informativa - Marketing di terzi.** Autorizzo al trattamento dei dati personali riportati nella *form* affinché detti dati vengano trasmessi a terzi al fine di ricevere comunicazioni o anche iniziative commerciali da parte di detti soggetti terzi con cui Italia Com-Fidi abbia accordi di natura commerciale. **Sono dunque consapevole che ciò comporta la comunicazione dei miei dati a soggetti diversi da Italia Com-Fidi (Consenso facoltativo).**

☐ ACCONSENTO ☐ NON ACCONSENTO

Luogo _____ Data _____ Firma _____