

## INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART.6 DEL CODICE DI CONDOTTA SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

Gentile Cliente,

**CONFESERFIDI Società Consortile a responsabilità limitata** (di seguito **CONFESERFIDI**) in qualità di Titolare del trattamento, tratterà i suoi dati personali<sup>1</sup> per concederLe il finanziamento richiesto. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Tali banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC. Il trattamento e la comunicazione dei suoi Dati è un requisito necessario per valutare la Sua affidabilità e per concludere il contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla Sua richiesta.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al finanziamento che le concederemo potranno essere comunicate periodicamente ai SIC accessibili e/o partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori del SIC tramite i canali elencati sotto.

Ciò significa che le altre banche, finanziarie e gli altri intermediari del credito a cui potrà rivolgersi in futuro per la richiesta di un prestito, per l'emissione di una carta di credito, etc., potranno sapere se Lei ha presentato da noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate. Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere nella condizione di dar seguito alla Sua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte di dette banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

### Trattamento effettuato da CONFESERFIDI

I Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti previsti dagli articoli da 15 a 22 del Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito GDPR) relativi al loro utilizzo. Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, potrà rivolgersi ai contatti del Titolare del trattamento:

- **Confeserfidi Società Consortile a responsabilità limitata E-mail:** [privacydpo@confeserfidi.it](mailto:privacydpo@confeserfidi.it) - **PEC:** [confeserfidi@legalmail.it](mailto:confeserfidi@legalmail.it) – oppure via raccomandata con ricevuta di ritorno alla presso la sede legale di Via dei Lilla, 22 – 97018 Scicli (RG)

Conserviamo i Suoi dati per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere agli obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'art-2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili) (cfr. "Durata della conservazione dei dati personali" dell'informativa sul trattamento dei dati personali).

I suoi dati potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta di credito nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi mediante una procedura di valutazione del merito creditizio automatizzata (cd. *credit scoring*) che, attraverso i modelli statistici e le regole del credito, determina l'esito automatico e il livello della richiesta.

Le comunichiamo inoltre che può rivolgersi al Responsabile per la Protezione dei Dati RPD (anche detto Data Protection Officer - DPO) di CONFESERFIDI ([privacydpo@confeserfidi.it](mailto:privacydpo@confeserfidi.it)) che costituisce punto di contatto per gli interessati che vogliono ricevere informazioni sul trattamento dei propri dati.

Lei potrà comunque proporre richiamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

### Trattamento effettuato dal Gestore SIC

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, comunichiamo dei Suoi dati (dati anagrafici, anche della persona coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sensi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice di condotta del 2019 (approvato dal Garante per la Protezione dei dati personali in data 12.09.2019 e reperibile sul sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it), Registro dei provvedimenti n.163 del 12 settembre 2019) e che agiscono in qualità di Titolari del trattamento. I dati sono resi accessibili anche a soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residua, stato del rapporto), 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, anagrafica. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

**CONFESERFIDI** agisce in qualità di Partecipante a sistemi di informazioni creditizie, di tipo positivo e negativo, nei quali sono raccolte informazioni che attengono a richieste/rapporti di credito; sistemi regolati dal Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi di informazioni creditizie, approvato dal Garante della Protezione dei dati personali con il Provvedimento n. 163 del 19 settembre 2019.

I sistemi di informazioni creditizie cui **CONFESERFIDI** aderisce sono gestiti da: **CRIF S.p.A.**, con sede legale in Bologna, Ufficio relazioni con il pubblico: Via Montebello 2/2, 40121 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 nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice deontologico, vedere tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì / ALTRO: CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extraeuropei 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 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/))

I Dati sono comunicati a **CONFESERFIDI** con la consultazione della banca dati.

Il trattamento dei dati personali effettuato nell'ambito dei SIC può riguardare solo dati personali di tipo obiettivo, che vengono precisamente individuati dal Codice, dell'Interessato che chiede di instaurare o che è parte di un rapporto di credito nonché, in tale ultimo caso, anche i dati relativi al soggetto coobbligato. Non possono essere usate informazioni e giudizi del tipo "cattivo pagatore".

Il trattamento dei Dati contenuti nelle SIC è effettuato esclusivamente per finalità correlate alla tutela del credito e al contenimento dei relativi rischi e, in particolare, ai fini della valutazione della situazione finanziaria e del merito creditizio degli interessati, o comunque della verifica della loro affidabilità, solvibilità e puntualità nei pagamenti.

I Dati sono trattati con modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione necessarie per il perseguimento delle finalità sopra descritte. Tali elaborazioni sono realizzate utilizzando strumenti informatici, telematici, e manuali che garantiscono la sicurezza e riservatezza delle informazioni creditizie trattate anche mediante l'impiego di tecniche e sistemi di *credit scoring* che utilizzano diverse tipologie di fattori che consentono di ottenere, attraverso l'applicazione di metodi e modelli statistici, risultati espressi in forma di giudizi sintetici, indicatori numerici o punteggi, diretti a fornire una rappresentazione in termini predittivi o probabilistici, del profilo di rischio, affidabilità o puntualità nei pagamenti dell'Interessato.

I Dati in questione possono essere conosciuti anche dai dipendenti e collaboratori di CRIF S.p.A. specificatamente autorizzati dalla stessa a trattarli in qualità di "Autorizzati", appositamente individuati ai sensi della disciplina vigente in materia di trattamento dei dati personali, per il perseguimento delle finalità sopraindicate.

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.

**CONFESERFIDI**, prima di procedere alla segnalazione nell'archivio, ha il dovere di avvisare l'Interessato che potrà evitare la segnalazione al SIC relativa al primo ritardo nei rimborsi con il versamento della rata scaduta. Un successivo ritardo nei pagamenti nell'ambito del medesimo rapporto di credito, invece, verrà subito segnalato nel SIC.

Le informazioni riguardanti l'affidabilità e la puntualità dei pagamenti dei clienti possono essere conservate per periodi predefiniti allo scadere dei quali esse vengono automaticamente cancellate dal sistema, senza l'applicazione di alcun onere. I tempi di conservazione variano in relazione alla tipologia e alla gravità dell'irregolarità.

Prima della scadenza dei termini di conservazione non è possibile ottenere la cancellazione delle segnalazioni attinenti a comportamenti irregolari, sebbene essi siano stati sanati.

<sup>1</sup> Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante per la protezione dei dati personali, appartengono alle seguenti categorie:

- Dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare
- Dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;
- Dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- Dati relativi ad attività di recupero o contenzioso, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

Il rispetto delle previsioni normative in ordine alla tutela della referenza creditizia compete al Garante per la protezione dei dati personali, che può disporre verifiche periodiche al SIC.

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

richieste di finanziamento	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>90 giorni</b> in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
morosità di due rate o di due mesi poi sanate	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
ritardi superiori sanati (anche su transazione)	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
eventi negativi non sanati (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze)	<b>36 mesi</b> 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). In tale ultima ipotesi, il termine non potrà comunque superare i 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento.
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	<b>36 mesi</b> in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, il termine sarà di 60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI ART.13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679

**CONFESERFIDI Società Consortile a responsabilità limitata** (di seguito **CONFESERFIDI**) in qualità di Titolare del trattamento, informa il cliente, nonché gli eventuali Coobbligati e/o Garanti (di seguito cumulativamente denominati "Interessato"/"Cliente") sull'uso dei loro dati personali e sui loro diritti.

### TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento dei dati è **CONFESERFIDI Società Consortile a responsabilità limitata**, legalmente rappresentato dal Presidente pro-tempore con i seguenti punti di contatto:

**Confidi:** Confeserfidi Società Consortile a responsabilità limitata

**Sede Legale:** Via dei Lilla, 22 – 97018 Scicli (RG)

**C.F./P.I. e n° di Iscrizione Registro delle Imprese:** 01188660888

**Confidi Intermediario Finanziario iscritto all'Albo ex art. 106 T.U.B. (cd "Albo Unico"):** matricola n. 84

**Tel:** 0932 834400 - **E-mail:** info@confeserfidi.it - **PEC:** confeserfidi@legalmail.it - **Web:** www.confeserfidi.it

### RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

**CONFESERFIDI** ha provveduto a nominare un Responsabile per la protezione dei dati – RPD (anche detto Data Protection Officer - DPO) il quale può essere contattato al seguente indirizzo di posta elettronica - [privacydpo@confeserfidi.it](mailto:privacydpo@confeserfidi.it)

### IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

**CONFESERFIDI** 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, anche ispirandosi a eventuali futuri Codici di condotta emanati da associazioni di categoria dei confidi.

#### 1. Finalità e base giuridica

I dati trattati sono occorrenti a lavorare le richieste di ammissione a socio e/o di rilascio di garanzia collettiva dei fidi e/o di altra attività svolta in via residuale rispetto alla propria attività prevalente ovvero svolta in via connessa e strumentale (es. informazione, consulenza e assistenza per il reperimento e il migliore utilizzo delle fonti finanziarie). Il trattamento è necessario nella fase di instaurazione, esecuzione e controllo del rapporto in funzione del quale sono stati raccolti. In assenza di tali dati, **CONFESERFIDI** non è in grado di dare corso alle richieste presentate. Per lo svolgimento delle richieste è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge raccogliere e utilizzare alcuni dati personali anche di persone collegate all'Interessato (soci, titolari effettivi, familiari, coobbligati, garanti, etc.) che saranno raccolti attraverso l'interessato richiedente. I dati verranno trattati in forma cartacea e in formato-elettronico.

I dati sono trattati non solo per la gestione dei rapporti bancari o finanziari, per l'esecuzione delle operazioni richieste ma anche per l'adempimento dei connessi obblighi di legge e delle disposizioni di Autorità del settore e Organi di Vigilanza e Vontrollo. L'attività di **CONFESERFIDI**, oltre che dalle norme generali contenute nel Codice civile, è disciplinata dalle disposizioni speciali contenute nel Testo Unico Bancario, dalle altre normative di rango primario e secondario, dalle regolamentazioni emanate da Banca d'Italia e dalle Autorità garanti. Pertanto, **CONFESERFIDI** tratta i dati personali sulla base di presupposti giuridici, quali: adempimento ad obblighi legali e regolamentari (ad esempio la normativa antiriciclaggio) - Art.6.1.c GDPR; esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o di misure precontrattuali – Art.6.1.b GDPR; soddisfacimento di un legittimo interesse del Titolare del Trattamento (ad esempio conservazione nei Sistemi di Informazioni Creditizie ovvero prevenzione del rischio di frodi e contrasto alle frodi subite ex art. 30 ter del D.Lgs. 141/2010 per prevenire il furto di identità) – Art.6.1.f GDPR e Consenso dell'interessato – Art.6.1.a GDPR.

I dati conferiti dall'interessato o raccolti in modo automatizzato, - quelli di natura comune personale o appartenenti a categorie particolari di dati personali (c.d. dati sensibili) così come quelli relativi a condanne e reati (c.d. dati giudiziari) - nella sola misura dei quali dichiarati in fase di "richiesta di ammissione a socio", sono trattati esclusivamente per adempimenti connessi all'attività di **CONFESERFIDI** le cui basi giuridiche sono rinvenibili nel consenso dell'interessato (es. per il trattamento delle "categorie particolari di dati personali") o nell'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato o nell'adempire a obblighi legali ai quali è soggetto il Titolare o per interessi legittimi dello stesso (prevenzione e gestione delle frodi, tutela giudiziaria/recupero crediti, analisi del rischio operativo).

Ricevuto specifico consenso, **CONFESERFIDI** potrà inoltre trattare i dati che richiedono una tutela rafforzata ovvero i dati appartenenti a categorie particolari (o di natura sensibile) o per segnalare la propria clientela, attuale o potenziale, ad altri intermediari o società convenzionate che forniscono servizi finanziari non resi da **CONFESERFIDI**.

Per la valutazione di merito creditizio della richiesta di garanzia/di finanziamento e per la valutazione di approccio al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, **CONFESERFIDI** utilizza anche procedure di profilazione informatica predefinite, dall'esito delle quali può dipendere l'accoglimento della domanda, la cui decisione è comunque sempre rimessa agli Organi aziendali competenti. **CONFESERFIDI** utilizza il sistema informativo fornito dalla società Galileo Network S.p.A., dotato di software di elaborazione per l'attribuzione di punteggi valutativi, implementabile con fonti di banche dati pubbliche (Centrale Rischi di Banca d'Italia), e private (Crif, Experian). La funzionalità delle procedure di cui è composto il sistema è annualmente documentata dalla medesima società Galileo Network S.p.A. secondo le prescrizioni dell'Autorità di vigilanza. Il Titolare del trattamento riconosce e nomina Galileo Network S.p.A. quale Responsabile del trattamento ai sensi e per gli effetti dell'art.28 del Regolamento (UE) 2016/679.

#### 2. I criteri di gestione del trattamento dei dati

Durante tutto il ciclo di vita dei dati, l'attività di trattamento, con il supporto dei sistemi informatici, è oggetto di progettazione e di sviluppo al fine di porre in essere misure di carattere tecnico ed organizzativo quali la minimizzazione, la pseudonimizzazione e la cifratura dei dati personali; la capacità di assicurare la continua riservatezza, l'integrità, la disponibilità e la capacità di adattarsi alle condizioni d'uso e resistendo all'usura in modo da garantire la disponibilità dei servizi erogati; la capacità di ripristinare tempestivamente la disponibilità e l'accesso dei dati in caso di incidente fisico o tecnico; la procedura per provare, verificare e valutare regolarmente l'efficacia delle misure tecniche e organizzative al fine di garantire la sicurezza del trattamento e per valutare nel continuo che il graduale ampliamento delle configurazioni e delle impostazioni predefinite sia di garanzia del maggior rispetto della *privacy*, affinché i dati personali non siano resi accessibili a un numero indefinito di persone senza l'intervento umano.

Il trattamento avviene nel rispetto delle disposizioni emanate in materia di sicurezza informatica per la corretta gestione dei dati degli interessati anche presso i responsabili esterni, delle misure inerenti alla gestione e alla verifica degli accessi ai sistemi per limitare l'accesso logico a reti, sistemi e basi dati sulla base delle effettive esigenze operative; l'adozione di *policy* di autenticazione e di gestione delle *password*, la periodica validazione e il censimento delle utenze e delle abilitazioni; l'adozione di tecniche e metodologie per la verifica nel continuo dell'utilizzo dei sistemi applicativi e per il controllo del traffico di rete generato da ciascuna utenza.

#### 3. A chi comunichiamo i dati personali

**CONFESERFIDI**, porrà in essere ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche per mezzo:

- a) Di soggetti indicati quali consulenti, dipendenti e altri collaboratori a ciò abilitati per i trattamenti necessari o connessi allo svolgimento delle attività precontrattuali (istruttoria, valutazione del merito creditizio, etc.) ed all'esecuzione del contratto;

- b) Di soggetti che svolgono o forniscono in qualità di Titolari o responsabili del trattamento, specifici servizi, strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale (anche mediante trattamenti continuativi) quali società di servizi informatici, sistemi di informazioni creditizie ("centrali di rischi")<sup>2</sup>, società che svolgono servizi di pagamento anche di natura massiva ed eseguiti anche a mezzo di effetti, assegni e altri titoli, assicurazioni, agenti, società di factoring, società che svolgono attività di recupero dei crediti anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata senza intervento dell'operatore, soggetti che forniscono informazioni commerciali, avvocati, Istituti di Patronato, società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela, archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela., società che svolgono attività di revisione contabile e certificazione di bilancio. Il tutto nel rispetto delle disposizioni di legge in materia di sicurezza dei dati (l'elenco nominativo dei soggetti appartenenti alle predette categorie è disponibile a richiesta presso i contatti del Titolare del trattamento precedentemente indicati).

Il trattamento dei dati personali sarà effettuato a mezzo di soggetti espressamente e specificamente designati da CONFESERFIDI, in qualità di Responsabili o Autorizzati (l'elenco completo e aggiornato dei Responsabili del trattamento può essere richiesto inviando una comunicazione ai recapiti di CONFESERFIDI precedentemente indicati). In caso di sottoscrizione della documentazione contrattuale tramite sistema di *firma digitale* i dati personali, raccolti in sede di richiesta di finanziamento, saranno trattati al fine di rendere disponibile lo stesso servizio di firma e verranno comunicati a Namirial SpA in qualità di Responsabile del trattamento dei dati personali per finalità di conservazione dei contratti sottoscritti. Il trattamento avverrà unicamente per le finalità connesse e strumentali alla creazione e alla gestione del certificato di firma digitale e per la conservazione dei contratti. Il conferimento dei dati personali è facoltativo, ma un eventuale rifiuto a fornirli comporterà l'impossibilità di dare corso alla richiesta di generazione del certificato di firma digitale e pertanto l'impossibilità di utilizzare la firma digitale ai fini della sottoscrizione del finanziamento.

#### MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ CARATTERISTICA

In particolare, **CONFESERFIDI**, valutato l'interesse legittimo della propria attività, è tenuto a:

- osservare il principio della conoscenza del cliente (*know your customer*) previsto dagli accordi internazionali in materia creditizia e finanziaria e recepito nell'ordinamento con atti legislativi e regolamentari;
- valutare l'affidabilità economica e ogni altro rischio legato alla relazione con il cliente in fase di avvio del rapporto o di accensione della posizione creditizia;
- aggiornare, monitorare e misurare le variazioni di tale valutazione dei rischi per il tempo corrispondente all'esistenza dei rischi stessi. A tal fine, i rischi sono considerati cessati allorché siano decorsi i termini di ultrattività degli impegni a rischio e cessati tutti i casi di potenziale riviviscenza;
- profilare la clientela in base ai rischi secondo una metrica predefinita per assicurare parità di trattamento a parità o equivalenza di condizioni, e/o per adempiere a obblighi di legge in materia di contrasto dei fenomeni di riciclaggio di denaro proveniente da attività criminose e finanziamento del terrorismo;
- ricorrere a fonti informative terze, pubbliche e private, per assolvere in tutto o in parte alle esigenze di valutazione e/o di profilazione della clientela come in precedenza descritte;
- contribuire alle fonti informative terze con propri flussi riguardanti la clientela se previsto da obblighi normativi o contrattuali;
- conservare i dati ai sensi e nel rispetto della normativa sulla trasparenza e correttezza delle relazioni con la clientela;
- adempiere agli obblighi segnalatici previsti dalle normative vigenti (Centrale dei Rischi, Anagrafe dei Rapporti, eccetera);
- conservare i dati relativi ai rapporti estinti, anche in caso di cessazione dei rischi sottesi, finché è in essere il rapporto sociale e non siano prescritti tutti i diritti esercitabili connessi a detto rapporto sociale, considerato l'alto valore informativo dell'andamento storico in caso di accensione di nuovi rapporti;
- ricorrere a istituzioni pubbliche e private per accedere a strumenti di mitigazione del rischio di credito o per trasferire la proprietà o la gestione del credito;
- condividere, per quanto di stretta pertinenza, i dati con gli "intermediari del credito" convenzionati;
- tutelare le proprie ragioni di credito in caso di insolvenza in sede giurisdizionale e stragiudiziale, anche avvalendosi di professionisti e soggetti abilitati a effettuare attività di recupero crediti per conto terzi;
- elaborare analisi, studi, ricerche, statistiche a uso interno e promuovere, contribuire o partecipare a iniziative proprie o di enti e istituzioni volte alla conoscenza degli scenari economici, creditizi, sociali e a ogni altra finalità coerente con obiettivi di interesse scientifico o di pubblico interesse;
- svolgere tutte le altre attività accessorie, connesse e strumentali alle attività principali necessarie per il regolare funzionamento della Società.

Pertanto, **CONFESERFIDI**, nello svolgimento delle attività sopra descritte può trattare categorie di dati che richiedono una tutela rafforzata come meglio specificato nel successivo paragrafo "Acquisizione di dati che richiedono una tutela rafforzata".

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale autorizzato da **CONFESERFIDI** (dipendenti e collaboratori), da amministratori, sindaci, revisori legali, organismo di vigilanza ai sensi del decreto legislativo n. 231/2001 e da ogni altro soggetto comunque autorizzato, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate alle operazioni richieste.

#### ACQUISIZIONE DI DATI CHE RICHIEDONO UNA TUTELA RAFFORZATA

##### A – CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

###### A1 – Dati inerenti all'appartenenza associativa

La normativa sugli "intermediari del credito" riconosce la possibilità che l'attività di rappresentanza degli interessi si esprima attraverso la fornitura di servizi di collocamento del credito da parte delle associazioni di categoria, sia in proprio sia per il tramite di proprie società strumentali, così come nel concreto le associazioni di categoria possono esercitare, come in taluni casi realmente esercitano, il controllo economico e giuridico di agenzie in attività finanziaria o società di mediazione creditizia abilitate professionalmente alla raccolta fuori sede di domande di finanziamento per conto di banche e intermediari finanziari.

Ciò fa sì che, in presenza di un'apposita convenzione, l'associazione di categoria possa operare come rete distributiva di **CONFESERFIDI**, e pertanto il vincolo risultante tra l'Interessato e l'Associazione sindacale o il soggetto riconducibile all'associazione a cui l'Interessato aderisce è trattato da **CONFESERFIDI** al solo fine di individuare e censire il gestore commerciale di riferimento.

###### A2 – Dati sanitari

**CONFESERFIDI** può trattare, in via occasionale, dati sanitari o comunque relativi allo stato di salute, purché sempre in misura adeguata, pertinente e limitata agli scopi per cui tali dati sono acquisiti e al solo fine di agevolare l'Interessato.

A titolo indicativo, la circostanza può verificarsi quando l'Interessato:

- giustifichi con cause di natura sanitaria la temporaneità della propria insufficiente affidabilità economica;
- motivi per cause di natura sanitaria il proprio recesso da **CONFESERFIDI**;
- produca documentazione pertinente all'attuazione di misure di sostegno che **CONFESERFIDI** promuove o gestisce come, a titolo meramente indicativo, i fondi ministeriali di prevenzione del fenomeno dell'usura.

##### B – DATI PERSONALI RELATIVI A CONDANNE PENALI E REATI

L'ammissione a socio di **CONFESERFIDI** prevede la sussistenza di requisiti di onorabilità come condizione necessaria per l'instaurazione del rapporto sociale, e a tal fine possono essere rilasciate dichiarazioni inerenti a eventuali condanne penali subite e carichi pendenti, se del caso supportate da certificazioni o da autorizzazioni a esercitare controlli direttamente presso i casellari o le procure della Repubblica.

Inoltre, analoghi dati possono essere reperiti nell'ambito delle attività di valutazione e di monitoraggio del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, essendo elementi rilevanti e imprescindibili rispetto agli scopi per cui sono acquisiti, ovvero nel caso in cui pervengano richieste da parte di Autorità e organi di polizia giudiziaria fondate su accertamenti in corso. Inoltre, dati giudiziari possono essere trattati nell'ambito dell'attività di recupero crediti.

#### OBBLIGATORIETÀ DEL CONFERIMENTO DEI DATI E CONSEGUENZE DI UN EVENTUALE RIFIUTO

Il conferimento dei dati richiesti (anche appartenenti a categorie particolari o comunque di natura sensibile), siano essi acquisiti in base ad un obbligo di legge ovvero in quanto strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, è necessario ed un eventuale rifiuto a fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività richieste per la conclusione e per l'esecuzione del contratto ovvero per la gestione del contratto stesso.

#### GLI OBBLIGHI DELL'INTERESSATO

Per adempiere a specifiche disposizioni di legge e non incorrere nelle sanzioni previste (es. in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo), le richieste di ammissione a socio e di concessione della garanzia/finanziamento o altra attività di assistenza non potranno essere accolte in caso di mancato rilascio dei dati identificativi richiesti o di loro incompletezza.

L'autenticità dei dati identificativi forniti per iscritto, direttamente o tramite terzi, mediante un documento d'identità e di riconoscimento non scaduto tra quelli previsti dal D.P.R. 445/2000, unitamente al codice fiscale, potranno essere verificati da **CONFESERFIDI** in qualunque momento sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e

<sup>2</sup>Per il trattamento dei dati effettuato da tali enti si veda quanto indicato precedentemente

indipendente, ad esempio: atti pubblici, scritture private autenticate, certificati qualificati utilizzati per la generazione di una firma digitale associata a documenti informatici, informazioni provenienti da organismi e autorità pubbliche, nel rispetto dei principi di pertinenza e non eccedenza.

#### GLI OBBLIGHI DEL CONFIDI

In relazione al Trattamento svolto, gli obblighi a carico del **CONFESERFIDI** sono:

- rispondere alla richiesta di conoscere come e perché vengono trattati i dati;
- correggere, integrare e aggiornare dati sbagliati, incompleti e non più esatti;
- cancellare e limitare il trattamento e trasmettere i dati all'Interessato o a terzi indicati;
- interrompere il trattamento in caso di comunicazione di ritiro del consenso, con le conseguenze previste dalla legge e dalle disposizioni secondarie che disciplinano l'attività principale di **CONFESERFIDI**;
- notificare immediatamente, e comunque entro le successive 72 ore, i casi di violazione dei dati personali (*data breach*) all'Autorità nazionale di protezione, nel rispetto dei limiti disposti dalla normativa;
- comunicare all'Interessato, senza ingiustificato ritardo, le violazioni del trattamento suscettibili di presentare un elevato rischio per i diritti e le libertà, salvo il ricorrere delle circostanze di esonero dall'obbligo previste dalla normativa;
- garantire la protezione dei dati fin dalla fase di ideazione e progettazione di un trattamento o di un sistema, per adottare comportamenti che consentano di prevenire possibili problematiche;
- rendere disponibile l'elenco dei soggetti terzi responsabili del trattamento a cui potranno essere comunicati i dati per le esigenze del rapporto stipulato;
- comunicare le informazioni di cui all'art. 14 del Regolamento (*Informazioni da fornire qualora i dati non siano stati ottenuti presso l'Interessato*) qualora i dati personali siano forniti da terzi titolari del trattamento da lei autorizzati.

#### TRASFERIMENTO EXTRA UE

I predetti dati possono essere raccolti sia presso l'interessato sia presso terzi, e nel rispetto della normativa italiana ed europea in materia di protezione dei dati (Regolamento UE 2016/679 e D.lgs. 196/03) e conformemente a quanto indicato nella presente informativa sono trattati in Paesi appartenenti all'Unione Europea e non sono trasferiti verso Paesi extra UE e/o che non assicurano livelli di tutela adeguati di protezione e sicurezza.

#### DURATA E CONSERVAZIONE DEI DATI

I Dati personali sono trattati per il tempo strettamente necessario a conseguire gli scopi e le finalità in precedenza elencati. I criteri utilizzati per determinare il periodo di conservazione sono stabiliti da: (i) specifiche norme di legge (che regolamentano l'attività finanziaria di CONFESERFIDI); (ii) dal periodo di permanenza dell'interessato quale cliente di CONFESERFIDI e della durata del prodotto finanziario (soprattutto in relazione alle "categorie particolari di dati" o alla situazione economica dell'interessato; (iii) dalla normativa fiscale per quanto riguarda il trattamento dei dati amministrativo-contabili (10 anni); in particolare, per i dati finanziari (es. pagamenti, etc.) viene applicato il periodo di conservazione richiesto dalle leggi fiscali e contabili italiane applicabili. I dati personali del Cliente, infine, potranno essere conservati anche fino al tempo permesso dalla legge italiana a tutela degli interessi legittimi della società Titolare (art.2946 cc, 2947, co.1 e 3 c.c.).

I dati saranno conservati, tramite archiviazione cartacea e/o elettronica, nei nostri archivi e/o presso gli *outsourcer* informatici e/o presso eventuali terzi autorizzati, per un massimo di 10 anni dalla data di cessazione del rapporto sociale o, se posteriore, dalla data dell'ultimo rapporto continuativo intrattenuto.

Tali termini di conservazione, salvo il caso in cui non siano intervenute cause di interruzione (es. causa, reclamo in corso) e salvo che la legge pro-tempore vigente non fissi termini diversi anche con riferimento alla categoria e alla natura dei dati trattati (es. i dati personali relativi ad un mutuo ipotecario saranno conservati per 20 anni).

Allo spirare del termine i dati saranno cancellati/distrutti oppure ove non sia possibile i dati saranno anonimizzati quindi resi privi di qualsiasi informazione personale che possa favorire anche in un successivo momento l'identificazione, in qualsiasi forma, dell'interessato.

#### I DIRITTI DELL'INTERESSATO E LE MODALITÀ DI ESERCIZIO

In relazione al trattamento dei predetti dati, l'Interessato, ai sensi degli articoli dal 15 al 22 del Regolamento UE 2016/679, ha il diritto di ottenere dal Titolare la conferma dell'esistenza dei dati che lo riguardano e la comunicazione, in forma comprensibile, dei dati stessi e della loro origine nonché della logica su cui si basa il trattamento; la cancellazione, la trasformazione in forma anonima, la portabilità dei dati presso altro titolare o la limitazione del trattamento; l'aggiornamento la rettificazione ovvero, qualora via abbia interesse, la modifica dei dati. L'Interessato ha inoltre il diritto di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati che lo riguardano e qualsiasi processo decisionale automatizzato.

Le richieste devono essere inviate al Titolare CONFESERFIDI in forma scritta al seguente indirizzo di posta elettronica [dirittiprivacy@confeserfidi.it](mailto:dirittiprivacy@confeserfidi.it) e alla mail del Responsabile della Protezione dei dati – RPD/DPO al punto di contatto [privacydpo@confeserfidi.it](mailto:privacydpo@confeserfidi.it)

L'interessato che ritenga che il trattamento che lo riguarda violi il Regolamento UE 2016/679 ha il diritto di proporre reclamo a un'Autorità di controllo, segnatamente nello Stato membro in cui risiede abitualmente, lavora oppure del luogo ove si è verificata la presunta violazione. Autorità Italiana per la protezione dei dati personali raggiungibile al link [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)

#### TRATTAMENTO PER ULTERIORI FINALITÀ

CONFESERFIDI, previa specifica informativa, potrà trattare i dati dell'interessato anche per finalità ulteriori rispetto quelle sopra indicate, purché siano compatibili con lo scopo iniziale dichiarato al momento della raccolta. Nel caso in cui la finalità ulteriore sia incompatibile con quella iniziale sarà necessario il consenso e l'interessato sarà informato preventivamente con la possibilità di aggiornare o modificare le sue preferenze, in modo che possa confermare o negare il suo consenso per il trattamento dei dati personali.

Il consenso dell'interessato non sarà necessario se il trattamento ulteriore effettuato da CONFESERFIDI si basa su un'altra causa di liceità quale l'adempimento di un obbligo legale o l'esecuzione di obblighi contrattuali o precontrattuali.

\*\*\*\*\*

Io sottoscritto dichiaro di aver ricevuto l'informativa resa ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679, nonché l'informativa resa ai sensi dell'art. 6 del Codice di condotta su sistemi di informazione creditizia in merito al trattamento dei miei dati personali, anche appartenenti a categorie particolari di dati personali (o dati sensibili) esclusivamente qualora il sottoscritto abbia richiesto un prodotto finanziario che richiede legislativamente il trattamento di tali dati personali.

Sottoscrivendo il presente modulo, l'interessato riconosce che i dati personali conferiti sono necessari per finalità contrattuali di erogazione del prodotto finanziario, in caso di valutazione positiva della richiesta, per finalità contrattuali annesse, e autorizza CONFESERFIDI a trattare i propri dati personali appartenenti a categorie particolari di dati personali (o dati sensibili) e quelli relativi a condanne penali e reati (o dati giudiziari) solo qualora strettamente necessario, in relazione alla tipologia di prodotto finanziario richiesto, nel rispetto delle disposizioni legislative e per le sole finalità indicate nell'informativa. In caso di diniego al conferimento dei dati personali richiesti, ove il conferimento sia necessario per eseguire la richiesta dell'interessato e ai sensi di legge in relazione prodotto finanziario richiesto, non sarà possibile effettuare le necessarie valutazioni precontrattuali, esaminare la richiesta di finanziamento e perfezionare ed eseguire il rapporto contrattuale.

Luogo e data .....

Firma del cliente .....