

INFORMATIVA E CONSENSI AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

PRIVACY - INFORMATIVA RESA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL DECRETO LEGISLATIVO 30 GIUGNO 2003, N. 196 COSÌ COME MODIFICATO DAL DECRETO LEGISLATIVO N. 101 DEL 10 AGOSTO 2018, NONCHÉ 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 ALLA LIBERA CIRCOLAZIONE DI TALI DATI E CHE ABROGA LA DIRETTIVA 95/46/CE, DEFINITO "REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI"

CRESFIDI con sede legale in Via Cavalcanti, 32, Cagliari, 09128 e Direzione Generale in Via Cavalcanti, 32, Cagliari, C.F. e P.IVA 01561310929, pec: cresfidi@legalmail.it, intende garantire ai propri clienti, nonché a tutte le persone fisiche con cui intrattiene rapporti anche solo informativi, la massima trasparenza nella informazione preventiva al rilascio del consenso al trattamento dei propri dati personali.

Sulla base del nuovo Regolamento europeo privacy, con la presente informativa, si intendono fornire le notizie più complete ed esaustive al trattamento dei dati relativi a tutti gli interessati persone fisiche, i cui dati verranno trattati nella loro qualità di clienti, rappresentanti legali, esecutori, titolari effettivi nonché eventuali garanti diretti del Confidi, tutti dati questi occorrenti a gestire richieste di rilascio di garanzia collettiva dei fidi e/o di altra attività svolta in via residuale rispetto alla propria attività prevalente o in via connessa e strumentale (es. informazione, consulenza e assistenza per il reperimento e il migliore utilizzo delle fonti finanziarie).

Dati oggetto di trattamento. Per raggiungere gli evidenziati fini e dunque dare esecuzione alle richieste di contratto, risulta necessario e, in alcuni casi obbligatorio per legge, raccogliere, utilizzare e dunque trattare alcuni dati, quali:

- A) **Dati personali identificativi** di persone fisiche anche se collegate all'Interessato (familiari, soci, garanti, titolare effettivo, ecc.), consistenti in dati personali comuni, quali ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione, un identificativo online).
- B) **Dati di natura bancaria, finanziaria, societaria, di bilancio o di natura economica e fiscale**, funzionali sia alla corretta valutazione del merito creditizio del cliente e dei soggetti persone fisiche ad esso collegati, sia al corretto adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui agli artt. 17 e seguenti del D.lgs. 231/07.
- C) **Dati di natura giudiziaria o relativi a condanne penali e/o reati**, specialmente in quanto funzionali all'adempimento degli obblighi antiriciclaggio di cui al D. Lgs. 231/07, e ciò sulla base dell'articolo 2 octies del D.lgs. 196/03, lett.m.
- D) **Categorie particolari di dati personali (ex art.9 G.D.P.R.)**, quali dati di natura sanitaria, ma solo su specifico consenso dell'interessato, e ciò solo all'eventuale fine di gestire, a favore dell'interessato e dunque del cliente, ipotesi di temporanea incapienza economica, anche per valutare azioni finalizzate alla prevenzione di fenomeni quali l'usura ed il sovraindebitamento.

Interessati al trattamento. Gli interessati al trattamento del dato sono le persone fisiche o giuridiche o soggetti collegati alle persone giuridiche il cui consenso sia stato prestato come già rilevato.

Il titolare del trattamento. Il titolare del trattamento dei dati raccolti è CRESFIDI con sede legale in Via Cavalcanti, 32, Cagliari, 09128 e Direzione Generale in Via Cavalcanti, 32, Cagliari, C.F. e P.IVA 01561310929, pec: cresfidi@legalmail.it.

Il responsabile della protezione dei dati (R.P.D. – D.P.O.). CRESFIDI in considerazione dell'attività principale svolta, essenziale al raggiungimento degli obiettivi societari perseguiti, del trattamento su larga scala dei dati acquisiti e oggetto di monitoraggio continuativo e sistematico, ha provveduto a 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: c.bertazzoni@grplegal.it.

Fonte dei dati personali. I Suoi dati personali trattati sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare o raccolti presso Terzi contitolari del trattamento o Responsabili esterni al trattamento del dato Dunque la presente Informativa copre anche i trattamenti dei Suoi dati personali acquisiti da Terzi.

Obbligatorietà del trattamento di alcune tipologie di dato. I dati di cui alle lettere A), B) e C) sono obbligatoriamente trattati da CRESFIDI per la gestione dei rapporti bancari, finanziari e di garanzia, l'esecuzione delle operazioni richieste e l'adempimento dei connessi 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.

I dati di cui alla lettera D) potranno poi essere oggetto di consenso immediato, e solo volontario, al momento della richiesta di contratto oppure nel corso dello svolgimento del rapporto ove ne risulti la necessità.

Si rappresenta che, al fine di dare seguito alla richiesta di garanzia, e come meglio specificato nella sezione "Finalità del trattamento", CRESFIDI utilizzerà sistemi di profilazione.

Trattamento di alcuni dati su base volontaria. Attività di marketing diretto e indiretto. Differentemente dai casi di obbligatorietà del consenso, e solo sulla base di autonomo e volontario e specifico consenso, CRESFIDI potrà inoltre trattare i dati 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 CRESFIDI. Il mancato conferimento dei dati 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. La informiamo che, in qualsiasi momento, Lei ha il diritto di opporsi alle attività di marketing diretto o indiretto, contattando il Titolare a uno dei contatti indicati nella presente Informativa.

Le finalità del trattamento. I dati assunti sulla base di specifico consenso potranno essere trattati per le seguenti finalità:

- 1) per la fase di instaurazione, esecuzione e controllo del rapporto in funzione del quale sono raccolti. I dati verranno trattati in forma cartacea e/o in formato elettronico;
- 2) per la valutazione di merito creditizio relativamente alla richiesta di garanzia/di finanziamento, per la valutazione dell'affidabilità economica del cliente (e relativi rischi connessi) anche nel corso del tempo di durata del contratto e per la valutazione di approccio al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, la decisione è comunque sempre rimessa agli Organi aziendali competenti.
- 3) per contribuire alle fonti informative terze con propri flussi riguardanti la clientela se previsto da obblighi normativi o contrattuali ed adempiere agli obblighi segnaletici previsti dalle normative vigenti (Centrale dei Rischi, eccetera);
- 4) per conservare i dati ai sensi e nel rispetto della normativa sulla trasparenza e correttezza delle relazioni con la clientela, nonché ai fini dei controlli antiriciclaggio;
- 5) per condividere, per quanto di stretta pertinenza, i dati con gli "intermediari del credito" convenzionati terzi ma la cui operatività sia riferibile unicamente all'attività strumentale alla conclusione del rapporto contrattuale.
- 6) per 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;

- 7) per trasferire i dati a soggetti terzi che non siano CRESFIDI o i soggetti di cui al punto 5) a fini di azioni di marketing di terzi, ma solo sulla base di un autonomo e specifico consenso;
- 8) per valutare proposte di collaborazione e/o lavoro, con CRESFIDI. Tale attività comporta la valutazione ed il trattamento di dati identificativi, giudiziari e/o sanitari eventualmente contenuti nell'allegato Curriculum Vitae, ma solo sulla base di un autonomo e specifico consenso. Si rappresenta che, sulla base dell'articolo 111 bis del D.lgs. 196/03, la presente informativa, nei casi di curricula spontaneamente trasmessi dagli interessati, potrà essere fornita al momento del primo contatto utile, successivo all'invio del curriculum stesso.

Conferimento/assunzione dei dati. L'assunzione o il trattamento del dato personale potrà avvenire per il tramite della piattaforma WEB o via e-mail o in via cartacea. I dati non potranno essere trattati se non dopo specifica assunzione di consenso da parte del cliente e degli interessati.

Conservazione. I dati sono caratterizzati da una conservazione sia cartacea che digitale presso la sede centrale, per dieci anni dalla data di cessazione del rapporto contrattuale.

Allo spirare del termine i dati saranno distrutti o comunque archiviati ma resi anonimi, ed accessibili - successivamente a detto periodo- solo sulla base di uno specifico atto di consenso dell'interessato.

Comunicazione e cessione a terzi dei dati. Al fine di dare seguito alla richiesta di contratto ed alla sua conclusione e gestione, CRESFIDI si potrebbe avvalere di soggetti esterni che potranno venire a conoscenza dei dati personali esclusivamente per le finalità strettamente correlate ai rapporti stipulati e a tale riguardo, con separati atti, ha nominato Responsabili esterni o formalizzato accordi di Contitolarità del trattamento.

I Responsabili o i Contitolari sono le persone giuridiche e le persone fisiche. A titolo indicativo trattasi:

- a) della rete di società di mediazione creditizia, di associazioni di categoria e rispettive società di servizi, di confidi convenzionati o con i quali vige un contratto di rete o un'altra forma aggregativa;
- b) professionisti, consulenti e società di recupero crediti;
- c) società di assicurazione del credito;
- d) società di informazioni commerciali;
- e) sistemi di informazioni creditizie (SIC);
- f) attività di auditing e di consulenza;
- g) gestori di servizi informatici;
- h) servizi di postalizzazione e archiviazione documentale;
- i) enti creditizi e finanziari convenzionati;
- j) ad Enti ed Istituzioni Pubbliche (ad esempio Ministeri, CCIAA, Regioni, Province, Comuni, Agenzia delle Entrate), per la concessione di agevolazioni e contributi richiesti su Vs. mandato, o per l'adempimento ad obblighi di legge (segnalazione dei rapporti all'anagrafe tributaria ed indagini finanziarie, etc), nonché ad Enti Previdenziali;
- k) Enti/Istituzioni gestori di fondi di garanzia/fondi pubblici in genere quali a titolo esemplificativo e non esaustivo Commerfin S.c.p.a., Banca del Mezzogiorno - MedioCredito Centrale S.p.A, FEI (Fondo Europeo per gli Investimenti) e/o ad altri Enti, Istituti e Fondi di Garanzia e Fondi pubblici in genere esistenti o di futura costituzione;
- l) Società di servizi incaricate da CRESFIDI

A tali soggetti i dati trattati potranno essere comunicati solo per l'esecuzione del contratto e non per finalità di marketing indiretto, se non sulla base di uno specifico ed autonomo consenso.

In caso di comunicazione di dati a terzi sulla base di accordi di contitolarità si informa che tale contitolarità si basa sulla condivisione dei dati e delle finalità del trattamento, nell'ambito dei servizi richiesti o in suo favore previsti, inclusa l'attività relativa alla proposizione e conclusione del contratto e per eseguire i correlati adempimenti normativi (quali ad esempio quelli in materia di antiriciclaggio).

Adesione al sistema di informazioni creditizie EURISC. CRESFIDI aderisce al sistema di informazioni creditizie, di tipo positivo e negativo, denominato SIC EURISC, il cui Titolare è CRIF S.p.A., nel quale sono raccolte informazioni che attengono a richieste/rapporti di credito, sistema regolato dal Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi di informazioni creditizie, pubblicato sulla G.U. del 23.12.2004 n. 300 ed entrato in vigore il 1° gennaio 2005. Il trattamento dei dati personali effettuato nell'ambito del SIC EURISC può riguardare solo dati personali di tipo obiettivo dell'Interessato che chiede di instaurare o che è parte di un rapporto di credito, che vengono precisamente individuati dal Codice, 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 nel SIC EURISC 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. **Tale trattamento viene effettuato non prima di una specifica richiesta di contratto da parte del cliente.**

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 a trattarli in qualità di Incaricati, appositamente nominati ai sensi della disciplina vigente, 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.

CRESFIDI **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.

Quando regolarizzati, le informazioni sui ritardi nei pagamenti sono conservate fino a 12 mesi dalla data della regolarizzazione, se il ritardo nei pagamenti non è superiore a due rate; la conservazione dura invece 24 mesi se si tratta di ritardo superiore a 2 rate (o due mensilità). Una volta scaduti i termini, le informazioni vengono automaticamente cancellate dal sistema, a condizione che nel frattempo non si siano verificati ulteriori ritardi nel medesimo rapporto contrattuale. In tal caso, il decorso riprende dalla data della nuova regolarizzazione.

Le informazioni negative circa i ritardi nei pagamenti non regolarizzati, invece, sono mantenute per la durata di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto contrattuale.

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

Diritti degli interessati. I soggetti cui si riferiscono i dati personali hanno il diritto in qualunque momento di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei medesimi dati e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettificazione. Gli interessati hanno altresì il diritto di chiedere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento.

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

I diritti conoscitivi sono quelli di:

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

I diritti di "controllo" sono relativi a:

- autorizzare il trattamento, ossia il diritto al consenso;
- modificare il trattamento, ossia il diritto di limitazione;
- far cessare il trattamento, ossia il diritto di revoca del consenso ed il diritto di opposizione.
- spostare complessi strutturati di dati, ossia il diritto alla portabilità;
- modificare i dati, ossia diritto di rettifica o di integrazione;
- eliminare i dati personali.

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 che dovrà essere inviato all'indirizzo ivi indicato e al responsabile della protezione dati all'indirizzo info@cresfidi.it. Detta documentazione è resa disponibile presso le sedi operative di CRESFIDI 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: garante@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 CRESFIDI a ciascuno dei destinatari a cui sono stati trasmessi i dati personali. CRESFIDI 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.

Con la presente esprime i seguenti

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 riportati nella presente scheda (*form*), esclusivamente ai fini specifici come di seguito individuati:

- 1) **Finalità da 1) a 6) dell'Informativa.** Autorizzo al trattamento dei dati personali riportati nella *form* esclusivamente ai fini della richiesta di instaurazione e gestione del rapporto contrattuale (**Consenso obbligatorio per ottenere lo specifico servizio richiesto**).

Autorizzo

Nego

- 2) **Finalità da 1) a 6) dell'Informativa – Trattamento Dati sanitari – sensibili.** Autorizzo al trattamento dei dati personali riportati nella *form* ai fini della eventuale gestione di temporanea incapacità economica e stati di necessità (**Consenso obbligatorio per ottenere lo specifico servizio richiesto**).

Autorizzo

Nego

- 3) **Finalità da 1) a 6) dell'Informativa – Trattamento giudiziari.** Autorizzo al trattamento dei dati giudiziari e relativi a condanne penali (**Consenso obbligatorio per ottenere lo specifico servizio richiesto**).

Autorizzo

Nego

- 4) **Finalità 7) 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 CRESFIDI senza che i miei dati siano comunicati o trasferiti a terzi **(Consenso facoltativo).**

Autorizzo

Nego

- 5) **Finalità 8) dell'Informativa – Marketing di terzi.** Autorizzo al trattamento dei dati personali riportati nella *form* affinché detti dati vengano trasmessi a terzi, e non ad esclusivi fini contrattuali, al fine di ricevere comunicazioni o anche iniziative commerciali da parte di detti soggetti terzi con CRESFIDI abbia accordi di natura commerciale. **Sono dunque consapevole che ciò comporta la comunicazione dei miei dati a soggetti diversi da CRESFIDI (Consenso facoltativo).**

Autorizzo

Nego

- 6) **Finalità 9) dell'informativa- richiesta di collaborazione.** Autorizzo al trattamento dei dati personali riportati nella *form* nonché dei dati identificativi, giudiziari e/o sanitari contenuti nell'allegato curriculum vitae al fine di poter valutare eventuali forme di collaborazione con CRESFIDI **(Consenso obbligatorio per ottenere lo specifico servizio)**

Autorizzo

Nego

Luogo _____

Data _____

Timbro e Firma _____