

## 1. ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Art. 13 Reg. UE 679/2016 GDPR

## 2. PREMESSE

Nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento UE 2016/679 (GDPR), con il presente documento di informativa ITAL CONFIDI fornisce le indicazioni relative al trattamento dei Suoi dati personali e delle finalità perseguite dalla stessa, assicurandoLe che durante tutto il ciclo di vita dei dati, l'attività di trattamento, effettuata con il supporto dei sistemi informatici, è oggetto di progettazione e di sviluppo al fine di porre in essere misure di carattere tecnico e organizzativo atte ad assicurare la continua riservatezza, l'integrità, la disponibilità e la capacità di ripristinare tempestivamente la disponibilità e l'accesso dei dati in caso di incidente fisico o tecnico.

## 3. DATI DI CONTATTO

Il Titolare del trattamento è **ITAL CONFIDI - Società Consortile di garanzia collettiva fidi S.p.A con sede in Contrada Scalepicchio s.n.c. St. Prov. per Castagneto - 64100 - Teramo - C.F. 80006020673.**

Il Titolare del trattamento ha nominato un Responsabile per la Protezione dei Dati Personali contattabile nei seguenti modi:

- Recapito postale: ITAL CONFIDI - Società Consortile di garanzia collettiva fidi S.p.A. Contrada Scalepicchio s.n.c. St. Prov. per Castagneto - 64100 - Teramo
- Recapito telefonico: Tel. 0861.287.199
- Recapito di posta elettronica: [dpo@italconfidi.it](mailto:dpo@italconfidi.it)

## 4. FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO

I dati raccolti sono trattati da ITAL CONFIDI per le seguenti finalità:

- a) gestione delle richieste di ammissione a socio e gestione del successivo rapporto associativo;
- b) assistenza del socio nelle operazioni di fido, finanziamento bancario, leasing, factoring e verifica della sussistenza di specifici requisiti nell'ambito delle attività di valutazione delle richieste finanziarie avanzate dai soci e del merito creditizio delle richieste stesse, inizialmente e in costanza del rapporto, anche attraverso attività di profilazione non automatizzata. La base giuridica del trattamento è rappresentata dall'adempimento di un obbligo contrattuale;
- c) adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti, normative comunitarie nonché da disposizioni impartite da autorità legittimate dalla Legge e da organi di vigilanza e controllo, come ad esempio il monitoraggio del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo. La base giuridica del trattamento è rappresentata dall'adempimento di obblighi di legge;
- d) 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;
- e) fornire informazioni sui prodotti, servizi o iniziative della ITAL CONFIDI o di terzi, verificare la qualità dei prodotti o servizi offerti, effettuare ricerche e indagini di mercato. Queste attività potranno essere eseguite direttamente o tramite Società Specializzate. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e la base giuridica del trattamento è rappresentata dal Suo consenso esplicito, revocabile in qualsiasi momento senza pregiudicare le liceità del trattamento effettuato prima della revoca;
- f) effettuare attività di marketing diretto da parte del Titolare del Trattamento, attraverso l'invio di materiale pubblicitario, compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale sia con modalità di contatto elettroniche (posta elettronica, sms, sistemi di messaggistica elettronica, ecc.) sia tradizionali (posta cartacea). La base giuridica del trattamento è rappresentata dall'interesse legittimo prevalente del Titolare al quale Lei potrà opporsi sin da subito;
- g) segnalare il Suo nominativo ad altri intermediari o società convenzionate che forniscono servizi finanziari non resi dalla stessa ITAL CONFIDI. Il conferimento dei dati personali per questa finalità è facoltativo. La base giuridica del trattamento è rappresentata dal Suo consenso esplicito, revocabile in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento effettuata prima della revoca.

## 5. TIPOLOGIE DI DATI PERSONALI TRATTATI

Per il perseguimento delle finalità indicate nel precedente paragrafo 4, ITAL CONFIDI tratterà, con mezzi informatici e su supporti cartacei, i Suoi Dati Personali comuni e, con riferimento alla finalità di cui al punto b) e c) del predetto paragrafo 4, potrebbe trattare anche alcuni Dati Personali di tipo particolari solo se strettamente necessari, quali:

- a) Dati personali relativi a condanne penali e reati (per effettuare attività di valutazione delle richieste finanziarie da Lei avanzate, di monitoraggio del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, ovvero nel caso in cui pervengano richieste da parte di Autorità e organi di polizia giudiziaria fondate su accertamenti in corso);
- b) Dati inerenti all'appartenenza associativa (in presenza di eventuale apposita convenzione tra ITAL CONFIDI e l'associazione di categoria a cui Lei appartiene);
- c) Dati sanitari (per agevolareLa in caso di insufficiente affidabilità economica derivante da cause di natura sanitaria, ecc.).

I Dati personali relativi a condanne penali saranno trattati in adempimento di obblighi di legge gravanti su ITAL CONFIDI e, pertanto, saranno trattati senza richiedere il Suo esplicito consenso. I dati inerenti all'appartenenza associativa e quelli sanitari saranno invece acquisiti e trattati previo Suo esplicito consenso, acquisito in calce al presente documento di informativa.

Per il perseguimento di una o più delle finalità indicate nel paragrafo 4, in alcuni casi, potrebbe essere necessario o addirittura obbligatorio acquisire e trattare alcuni dati personali di persone a Lei collegate (ad esempio familiari, soci, garanti, titolare effettivo, ecc.); in questi casi sarà suo onere fornire una copia della presente informativa alle persone a Lei collegate e restituire a ITAL CONFIDI copia sottoscritta per presa visione e per consenso al trattamento dei dati personali.

## 6. NATURA OBBLIGATORIA O FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEI DATI E CONSEGUENZE DI UN EVENTUALE RIFIUTO AL CONFERIMENTO

Il conferimento dei dati personali per le finalità di cui al punto 4, lettere a), b), c) e d) è obbligatorio e l'eventuale rifiuto non consentirebbe a ITAL CONFIDI di erogare il servizio richiesto.

Il conferimento dei dati personali per le finalità di cui al punto 4, lettere e), f) e g) è facoltativo.

#### **7. COMUNICAZIONE DEI DATI**

Ferme restando le comunicazioni eseguite in adempimento di obblighi di legge e contrattuali ad enti e soggetti pubblici, tra le quali rientrano le comunicazioni eseguite a Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC), ITAL CONFIDI si avvale di soggetti esterni che potranno venire a conoscenza dei Suoi dati personali esclusivamente per le finalità correlate ai rapporti stipulati e che a tale riguardo, con separati atti, ha nominato Responsabili esterni del trattamento.

L'elenco dei Responsabili del Trattamento nominati è riportato in un documento consultabile presso la sede di ITAL CONFIDI.

A titolo indicativo trattasi:

- a. della rete di agenti in attività finanziaria, di società di mediazione creditizia, di enti di categoria e rispettive società di servizi, 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. attività di auditing e di consulenza;
- f. gestori di servizi informatici;
- g. servizi di postalizzazione e archiviazione documentale;
- h. enti creditizi e finanziari convenzionati.

Inoltre, con specifici atti di designazione, ITAL CONFIDI ha autorizzato al trattamento ciascun dipendente o collaboratore.

#### **8. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO**

I suoi dati non sono trasferiti presso Paesi Terzi non Europei.

#### **9. TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI**

I Dati Personali trattati in formato cartaceo e/o elettronico saranno conservati nei nostri archivi e/o presso l'outsourcer informatico ed eventuali terzi per 10 anni dalla data di cessazione del rapporto sociale o, se posteriore, dell'ultimo rapporto continuativo intrattenuto.

Trattandosi anche le attività facoltative di elementi caratterizzanti la vita del socio in ITAL CONFIDI, anche i dati riferiti a queste finalità saranno conservati negli stessi termini di quelli obbligatori a giustificazione dell'attività svolta nel periodo di adesione.

Alla conclusione del termine i dati saranno distrutti o comunque archiviati in modo segregato oppure eventualmente resi anonimi ai fini statistici.

#### **10. DIRITTI DELL'INTERESSATO E MODALITÀ DI ESERCIZIO**

Gli Interessati del trattamento dei propri dati personali hanno i diritti di cui agli artt. 15 e ss. del GDPR e precisamente il diritto di chiedere al Titolare del trattamento l'accesso ai dati personali e la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento dei dati personali che lo riguardano e di opporsi al loro trattamento, oltre al diritto alla portabilità dei dati, nonché il diritto di reclamo all'Autorità Garante.

Al fine di agevolare l'esercizio dei diritti sopra riportati, si potrà inoltrare al Titolare del Trattamento il modello "esercizio di diritti in materia di protezione dei dati personali", pubblicato sul portale del Garante Privacy <http://www.garanteprivacy.it>, debitamente compilato.

Si potrà in qualsiasi momento esercitare gratuitamente i propri diritti inviando:

- una raccomandata a.r. a Italconfidi Società Consortile di garanzia collettiva fidi S.p.a., con sede legale in Contrada Scalepicchio, snc St. Prov. per Castagneto - 64100 - Teramo o una e-mail all'indirizzo [italconfidi@legalmail.it](mailto:italconfidi@legalmail.it);
- Contattare il DPO o Responsabile per la Protezione dei Dati Personali all'indirizzo di posta elettronica [dpo@italconfidi.it](mailto:dpo@italconfidi.it).

#### **DICHIARAZIONE DI PRESA VISIONE**

Il sottoscritto (nome e cognome) \_\_\_\_\_ dichiara di aver ricevuto copia dell'informativa sopra riportata e di averne compreso il contenuto.

LUOGO E DATA

FIRMA DELL'INTERESSATO

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI  
DELLE PERSONE COLLEGATE ALL'INTERESSATO**

in relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione al paragrafo 5, attraverso l'apposizione della firma all'interno della tabella sotto riportata, ciascuna persona collegata all'interessato dichiara di aver ricevuto da quest'ultimo copia del presente documento, di averlo compreso in ogni sua parte e fornisce il proprio consenso al trattamento dei propri dati personali, consapevole che il consenso può essere revocato in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento effettuato prima della revoca.

[IN DIFETTO DEL CONSENSO, ITALCONFIDI NON SARÁ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHIESTO]

IL SOTTOSCRITTO (COGNOME E NOME)	IN QUALITA' DI	Luogo e data	FIRMA per consenso al trattamento dei propri dati personali
	<input type="checkbox"/> Familiare <input type="checkbox"/> Altro:		
	<input type="checkbox"/> Familiare <input type="checkbox"/> Altro:		
	<input type="checkbox"/> Familiare <input type="checkbox"/> Altro:		
	<input type="checkbox"/> Familiare <input type="checkbox"/> Altro:		
	<input type="checkbox"/> Familiare <input type="checkbox"/> Altro:		
	<input type="checkbox"/> Familiare <input type="checkbox"/> Altro:		
	<input type="checkbox"/> Familiare <input type="checkbox"/> Altro:		
	<input type="checkbox"/> Familiare <input type="checkbox"/> Altro:		
	<input type="checkbox"/> Familiare <input type="checkbox"/> Altro:		

**DICHIARAZIONE DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI INERENTI ALL'APPARTENZA ASSOCIATIVA**

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione al paragrafo 5, lettera b), Il sottoscritto (nome e cognome) \_\_\_\_\_ dichiara di averne compreso il contenuto in ogni sua parte e

FORNISCE     NEGA

il consenso al Trattamento dei propri dati di appartenenza associativa, consapevole che il consenso può essere revocato in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento effettuato prima della revoca.

LUOGO E DATA

FIRMA DELL'INTERESSATO

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI SANITARI**

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione al paragrafo 5, lettera c), Il sottoscritto (nome e cognome) \_\_\_\_\_ dichiara di averne compreso il contenuto in ogni sua parte e, consapevole del fatto che al solo fine di agevolarlo (come, ad esempio, nei casi di insufficiente affidabilità economica derivante da gravi infortuni o malattie, ecc.) il Titolare potrebbe avere necessità di trattare i proprio dati sanitari,

FORNISCE     NEGA

il consenso al Trattamento dei propri dati sanitari, consapevole che il consenso può essere revocato in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento effettuato prima della revoca.

LUOGO E DATA

FIRMA DELL'INTERESSATO

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI CONSENSO PER ATTIVITA' DI SEGNALAZIONE**

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione al paragrafo 4, lettera e), Il sottoscritto (nome e cognome) \_\_\_\_\_ dichiara di averne compreso il contenuto in ogni sua parte e

FORNISCE     NEGA

il consenso a ricevere informazioni sui prodotti, servizi o iniziative della ITAL CONFIDI o di terzi, verificare la qualità dei prodotti o servizi offerti, effettuare ricerche e indagini di mercato, anche da parte di Società Specializzate, consapevole che il consenso può essere revocato in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento effettuato prima della revoca.

LUOGO E DATA

FIRMA DELL'INTERESSATO

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

---

**DICHIARAZIONE DI CONSENSO A FORNIRE I PROPRI DATI AD ALTRI INTERMEDIARI**

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione al paragrafo 4, lettera g), Il sottoscritto (nome e cognome) \_\_\_\_\_ dichiara di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, e

FORNISCE     NEGA

il consenso a segnalare il Suo nominativo ad altri intermediari o società convenzionate che forniscono servizi finanziari non resi dalla stessa ITAL CONFIDI, consapevole che il consenso può essere revocato in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento effettuato prima della revoca.

LUOGO E DATA

FIRMA DELL'INTERESSATO

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_