

MODULO PRIVACY

INFORMATIVA SULLA PRIVACY AI SENSI DELL'ART. 13 D.Lgs. n.196 del 30 giugno 2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali"

Desideriamo informarLa, ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196, recante "Codice in materia di protezione dei dati personali", che i dati personali da Lei forniti in virtù della Sua partecipazione a Fin.Promo.Ter S.c.p.a., formeranno oggetto di trattamento nel pieno rispetto delle norme di cui al decreto legislativo indicato, dei principi di liceità, correttezza e trasparenza e garantendo, comunque, il pieno esercizio dei Suoi diritti, come sotto meglio specificato.

Trattamento statutario - Il trattamento è necessario per il perseguimento delle finalità consortili previste nello Statuto del nostro Confidi, in particolare per esigenze gestionali, promozionali, informative, di accesso e tutela del credito, di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenza, di studio e di ricerca statistica; attività di Amministrazione e contabilità e obblighi previsti dalla legge in materia civile e fiscale.

Modalità del trattamento - Il trattamento dei dati avverrà nei limiti delle attività consentite dal nostro Statuto e degli scopi dallo stesso perseguiti e comunque, mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e, dove necessario, la riservatezza. Potrà, inoltre, essere effettuato mediante l'impiego di strumenti automatizzati idonei a memorizzare, elaborare, gestire e trasmettere i dati stessi, anche avvalendosi di soggetti terzi, ritenuti idonei dal Confidi e, comunque, individuati in un elenco a disposizione presso la nostra sede.

Ambito di comunicazione e diffusione - Sono fatte salve, inoltre, la diffusione e le comunicazioni ai soggetti individuati analiticamente in un elenco disponibile presso la sede del Confidi, che di seguito indichiamo sommariamente:

- banche, confidi, enti e società di riassicurazione, convenzionati per la gestione della pratica ai fini della concessione della garanzia e del finanziamento e per il perseguimento di scopi correlati e strumentali alle finalità statutarie del Confidi;
- enti e istituzioni pubbliche, tra cui CCIAA, Regione, Provincia, Comuni, per la concessione di interventi a sostegno delle imprese tramite il Confidi;
- associazioni di categoria locali per una più approfondita conoscenza dell'operatività del Confidi;
- società di servizi ed enti collegati al Confidi qualora ciò risulti necessario allo svolgimento delle attività svolte per lo stesso Confidi;
- società esterne al Confidi per attività di informazione e di aggiornamento sulle novità di carattere economico, giuridico, finanziario relativo alla attività di impresa;
- obblighi di legge verso gli ispettori contabili, amministrativi, di controllo.

Trattamento per obblighi di legge legati alle normative Antiriciclaggio e Antiterrorismo - Il trattamento è necessario per l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio, che questo Confidi è tenuto a segnalare all'Unità di Informazione Finanziaria, ai sensi della vigente normativa in materia di antiriciclaggio.

Modalità del trattamento - Il trattamento dei dati avverrà nei limiti delle attività consentite dalla normativa antiriciclaggio e degli scopi dalla stessa perseguiti e, comunque, mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e, dove necessario, la riservatezza.

Ambito di comunicazione e diffusione - La normativa impone i seguenti obblighi:

- verifica dell'identità e delle informazioni ricevute dai clienti;
- registrazione delle operazioni superiori a € 15.000 e dei dati di chi le compie;
- segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria - UIF delle operazioni sospette e dei loro dettagli e operatori, con obbligo di NON comunicazione a cliente dell'avvenuta segnalazione.

Trattamento per obblighi di legge legati alla normativa e alle procedure sulle Indagini Finanziarie - Il trattamento è necessario per ottemperare alle richieste provenienti dalla Guardia di Finanza nell'ambito delle indagini finanziarie svolte da quest'ultima.

Modalità del trattamento - Il trattamento dei dati avverrà nei limiti delle attività consentite dalle procedure sulle Indagini Finanziarie e degli scopi dalle stesse perseguiti e, comunque, mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e, dove necessario, la riservatezza.

Ambito di comunicazione e diffusione - La normativa impone i seguenti obblighi:

- Risposte alla Guardia di Finanza a specifici quesiti da questa inoltrati.

Trattamento per obblighi di legge legati al "Codice delle leggi antimafia e delle misure di prevenzione, nonché nuove disposizioni in materia di documentazione antimafia, a norma degli articoli 1 e 2 della legge 13 Agosto 2010, n.136" - Il trattamento è necessario per ottemperare alle richieste provenienti dall'autorità giudiziaria o dalle Forze dell'ordine nell'ambito delle indagini svolte da quest'ultima.

Modalità del trattamento - Il trattamento è necessario per il perseguimento delle finalità consortili e, comunque, mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e, dove necessario, la riservatezza.

Ambito di comunicazione e diffusione - La normativa impone i seguenti obblighi:

- Risposte all'autorità giudiziaria o alle Forze dell'Ordine a specifici quesiti da questa inoltrati.

Diritti dell'interessato - La informiamo, da ultimo, che, in relazione al predetto trattamento, l'articolo 7 del D.Lgs. 196/2003 garantisce l'esercizio di specifici diritti, con particolare riferimento alla possibilità:

- di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro

comunicazione in forma intelligibile;

- di avere comunicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e dei rappresentanti eventualmente designati; dei soggetti o delle categorie di soggetti, oltre a quelli in precedenza indicati, ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati;
- di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando avrà interesse, l'integrazione dei dati;
- di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- di ottenere l'attestazione che le operazioni, di cui ai due punti che precedono, sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;
- di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che La riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta ed al trattamento di dati personali che La riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Natura del conferimento

Il conferimento dei dati e la comunicazione ai soggetti sopra indicati è da parte Sua necessario, in ragione della Sua richiesta di garanzia al Confidi; il Suo mancato conferimento, o conferimento errato, potrebbe impedire la regolare gestione e l'erogazione dei servizi offerti dal Confidi.

Titolare del trattamento è il legale rappresentante di Fin.Promo.Ter. S.c.p.a.- Via Nazionale 204, 00184 Roma (RM), che è a Sua disposizione per chiarire ogni eventuale dubbio in merito alla tutela della Sua privacy. Ogni ulteriore informazione potrà essere richiesta direttamente presso la sede a Lei nota del Confidi.

Fin.Promo.Ter. S.c.pa

CONSENSO INFORMATO (ART. 23 D.LGS. 196/2003)

Ai sensi dell'Art. 23 D.Lgs. n.196 del 30 giugno 2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali", il sottoscritto _____, codice fiscale _____

- libero professionista
- socio dello studio associato
- titolare / legale rappresentate dell'Impresa
- socio / terzo garante dell'impresa

a conoscenza del contenuto dello Statuto sociale del Confidi, acquisite le informazioni che precedono e preso atto, in particolare, che il trattamento potrà riguardare i dati "sensibili" di cui all'art. 4, comma 1, lett. D), nonché art. 26 del D.lgs. 196/2003, acconsente al trattamento dei dati personali, propri/dello studio rappresentato sin qui raccolti o che verranno raccolti nel prosieguo del rapporto associativo, nei limiti e per le finalità descritte nella suddetta informativa, consapevole che in caso di rifiuto il Confidi non sarà in grado di fornire il servizio richiesto. Ai fini dell'art. 26 del D.Lgs. 196/2003, inoltre, il sottoscritto acconsente al trattamento del dato relativo alla eventuale appartenenza dell'Impresa all'Associazione di categoria.

- Do il consenso Nego il consenso

_____, ____/____/____
Luogo e data

(timbro e firma)

Il sottoscritto dichiara, inoltre, di acconsentire al trattamento dei propri dati, da parte del Confidi, per finalità di:

- comunicazioni commerciali o pubblicitarie relative a prodotti del Confidi, anche via mail Do il consenso Nego il consenso
- comunicazioni dei propri dati ad altre società del settore che li tratteranno per comunicazioni commerciali o pubblicitarie e per ricerche di mercato, anche per via mail: Do il consenso Nego il consenso
- elaborazione in forma elettronica a scopo commerciale: Do il consenso Nego il consenso

_____, ____/____/____
Luogo e data

(timbro e firma)

CODICE DI DEONTOLOGIA E DI BUONA CONDOTTA PER I SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITÀ E PUNTUALITÀ NEI PAGAMENTI

(G.U. n. 300 del 23 dicembre 2004)

Come utilizziamo i Suoi dati

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali

art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

per concederLe il prodotto/servizio richiesto utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il prodotto/servizio.

Queste informazioni, normalmente utilizzate dal sistema finanziario e bancario, saranno disponibili presso di noi; alcune potranno essere comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili dai soggetti autorizzati. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito (finanziamento, garanzia, carta di credito, ecc.), anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di garanzia, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il prodotto/servizio richiesto riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario. Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, si rivolga a:

Fin.Promo.Ter. S.c.p.a. - Finanziaria Promozione Terziario S.c.p.a.: Via Nazionale 204 - 00184, Roma - Fax: 06/48904606 - Tel. 06/5833.1010 www.finpromoter.it

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

CRIF S.p.A.- Via Zanardi 41 - 40131 Bologna. Fax: 051-6458940, Tel: 051-6458900, www.consumatori.crif.com

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

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

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (*dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso*) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico e di buona condotta (pubblicato sulla *Gazzetta Ufficiale* serie generale del 23 dicembre del 2004, n. 300; disponibile sul sito *web* www.garanteprivacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti.

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

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

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

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

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

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società Fin.Promo.Ter. S.c.p.a.- Finanziaria Promozione Terziario S.c.p.a.: Via Nazionale 204 - 00184, Roma - Fax: 06/48904606- Tel. 06/5833.1010 www.finpromoter.it oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati. Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

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

Per presa visione

_____, ____/____/____
 Luogo e data

 (timbro e firma)