

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi del Regolamento Generale Sulla Protezione Dei Dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), forniamo di seguito le informazioni circa l'utilizzo da parte di Confidi Roma Gafiart soc. coop. dei dati acquisiti in relazione ai rapporti intercorsi con Voi o a quelli che potranno essere intrattenuti in futuro, nonché l'esposizione dei principi generali che regolano il trattamento stesso e i diritti dell'interessato.

Principi che regolano il trattamento dei dati

I dati personali sono:

- a) trattati in modo lecito, corretto e trasparente nei confronti dell'interessato, per il solo raggiungimento degli scopi contrattuali tra le parti;
- b) raccolti per finalità determinate conseguenti a specifiche richieste dell'interessato (domanda di ammissione a Socio, domanda di garanzia e/o controgaranzia, richiesta di finanziamento presso Banche e/o Intermediari Finanziari, servizi connessi e strumentali, ecc....), e trattati per tali finalità e per ogni altra finalità derivante dal contratto tra le parti e/o da adempimenti normativi connessi al contratto (adempimenti antiriciclaggio, anagrafe rapporti, CRIF, ecc..);
- c) adeguati, pertinenti e limitati a quanto necessario rispetto alle finalità per le quali sono trattati, e comunque necessari al raggiungimento degli scopi per i quali sono stati forniti;
- d) esatti, in quanto acquisiti direttamente dall'interessato o presso banche dati pubbliche o private (CRIF, CCIAA, ecc. ...), e, se necessario e/o quando previsto dalla normativa vigente, aggiornati per quanto di competenza del Confidi. Vengono inoltre adottate tutte le misure ragionevoli per cancellare o rettificare tempestivamente i dati inesatti rispetto alle finalità per le quali sono trattati;
- e) conservati in una forma che consente l'identificazione degli interessati, per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati, nel rispetto della normativa che regola e regolerà i rapporti instaurati;
- f) trattati in maniera da garantire un'adeguata sicurezza dei dati personali, compresa la protezione, mediante misure tecniche e organizzative adeguate, da trattamenti non autorizzati o illeciti e dalla perdita, dalla distruzione o dal danno accidentali.

Fonte dei dati

I dati in nostro possesso sono raccolti direttamente presso l'interessato, o presso banche dati pubbliche o private (CRIF, CCIAA, ecc. ...), e sono acquisiti in relazione alla Vostra adesione o richiesta di adesione al Confidi Roma Gafiart soc. coop. e/o alla Vostra richiesta di garanzia, finanziamento o altro servizio connesso o strumentale al raggiungimento delle richieste dell'interessato.

Tutti i dati saranno trattati nel rispetto della normativa vigente e con la dovuta riservatezza.

Finalità del trattamento

Il trattamento dei dati personali ha la finalità di perseguire gli scopi contrattuali tra le parti, nel rispetto della normativa vigente e delle norme statuarie del Confidi, a cui l'interessato ha deciso liberamente di aderire, dando esecuzione ad un atto, o pluralità d'atti, e ad adempimenti normativi obbligatori. Il trattamento dei dati viene effettuato anche per le finalità di accesso e tutela del credito, di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenza, di scoring, istruttoria, di indagini statistiche, commerciali e di marketing, anche attraverso l'utilizzo delle Vostre coordinate di posta elettronica.

Modalità del trattamento

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene attraverso strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e garantendo sempre la sicurezza e la riservatezza delle informazioni nel rispetto della vigente normativa.

Il trattamento dei dati personali da Voi forniti potrà essere effettuato, per nostro conto, con le suddette modalità e con criteri di sicurezza e riservatezza equivalenti, da società, enti o consorzi che ci forniscono specifici servizi elaborativi, nonché da organismi (pubblici o privati) che svolgono attività complementari e/o strumentali a quella del Confidi.

Il trattamento può comportare processi decisionali automatizzati, al fine di determinare attraverso una analisi delle informazioni economiche e finanziarie dell'interessato, l'accettazione, anche da parte di Banche o Intermediari Finanziari, delle richieste effettuate dall'interessato, e, tale trattamento, potrà essere registrato nei Sistemi di Informazione Creditizie.

I Vostri dati personali potranno essere inviati a categorie di soggetti preposti ad assolvere adempimenti normativi, o di carattere contabile/fiscale, e per il raggiungimento dello scopo contrattuale.

Natura della raccolta

La raccolta dei dati personali ha natura facoltativa, ma si rende necessaria per aderire al Confidi ed usufruire dei servizi offerti. Il rifiuto a fornire i dati personali, ovvero ad autorizzarne il trattamento o la comunicazione, può comportare la mancata esecuzione dell'operazione, la mancata prosecuzione del rapporto ovvero la mancata instaurazione di nuovi rapporti.

Comunicazione e diffusione

Potranno venire a conoscenza dei Vostri dati: il Titolare del trattamento, gli addetti del Confidi coerentemente con lo svolgimento delle proprie funzioni, i consulenti del settore crediti, addetti all'amministrazione finanza e controllo, addetti alla segreteria ed addetti ai sistemi informativi.

I dati non saranno diffusi se non nell'ambito degli adempimenti contrattuali, e non saranno trasferiti in altri paesi. I dati personali ed il relativo trattamento saranno oggetto di comunicazione a terzi per lo svolgimento di attività di carattere economico (commerciali, gestionali, assicurative, mediazione bancaria o non bancaria, gestione della spedizione, imbustamento ed invio corrispondenza), o per l'assolvimento di norme di legge (studi commercialisti, studi legali).

I dati potranno essere comunicati anche ai seguenti soggetti:

- banche, enti e società di riassicurazione, società di recupero crediti;
- consorzi di II grado e Artigiancassa Spa, per lo svolgimento della loro attività di coordinamento, cogaranzia e controgaranzia;
- enti ed istituzioni pubbliche (ministeri, CCIAA, Regione, Province, Comuni, Agenzia delle entrate), per la concessione di agevolazioni e contributi richiesti su Vostro mandato;
- software house specializzate per l'archiviazione e conservazione dei dati, e per l'adempimento ad obblighi di legge (archivio unico informatico, segnalazioni dei rapporti all'anagrafe tributaria ed indagini finanziarie);
- società controllate, collegate o partecipate dal Confidi, e/o controllate, collegate e partecipate dagli Enti locali, per finalità istituzionali o invio di newsletter.

Tempi di conservazione dei dati

I tempi di conservazione saranno commisurati alle necessità contrattuali, fiscali e normative, coerentemente con le operazioni effettuate, attualmente quantificato in 10 anni dall'estinzione del rapporto societario.

I Vostri dati rimarranno conservati nei nostri sistemi informativi e, in forma cartacea, nella "cartella socio", contrassegnata, di norma, con un numero corrispondente nel Libro Soci; saranno conservati con cura e diligenza, senza essere diffusi o resi pubblici.

Tali dati, documenti ed informazioni, possono essere cancellati, restituiti o distrutti su richiesta scritta se ne ricorrono le condizioni.

In caso di insoluto, la società si riserva il mantenimento della documentazione, anche presso i propri legali, fino a conclusione del contenzioso.

In caso di morosità i Vostri dati possono essere pubblicati nel bilancio societario.

Nella Vostra qualità di socio, sarete iscritti nel Libro Soci del Confidi, dal quale potrete chiedere la cancellazione nelle modalità previste dalla legge e dallo Statuto Sociale.

Consenso al trattamento

Il consenso al trattamento è da intendersi sempre revocabile da parte dell'interessato. Tale revoca, comporterà per i rapporti non ancora instaurati, l'interruzione delle pratiche necessarie all'instaurazione dei rapporti medesimi; e, per i rapporti già instaurati, dovrà essere compatibile con gli adempimenti connessi alle normative vigenti e agli impegni contrattuali assunti, ed avrà effetto in base alla durata del trattamento prevista nella presente informativa. La presente informativa sarà fornita all'interessato prima di effettuare il trattamento.

Diritti dell'interessato

L'interessato potrà rivolgersi al titolare del trattamento per chiedere l'accesso ai dati personali e la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento, oltre al diritto alla portabilità dei dati.

I diritti dell'interessato sono meglio descritti al Capo III del Regolamento UE 2016/679.

Titolare del trattamento

Titolare del trattamento è:

Confidi Roma Gafiart soc. coop.

V.le Libano 62 - 00144 Roma - Tel. 06.5912747, Fax 06.5914253, mail info@confidiroma.it

Sistemi di informazioni creditizie

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio dell'operazione, comunichiamo alcuni dati relativi al richiedente ed ai garanti (dati anagrafici, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato nella G.U. Serie Generale del 23/12/04, n. 300; disponibile sul sito www.garanteprivacy.it).

I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti.

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

CRIF S.p.A.

Ufficio Relazioni con il pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna

Fax 051.6458940, tel. 051.6458900, www.consumatori.crif.com

Sede Legale: Via Fantin 1/3, 40131 Bologna

Tipo di sistema: positivo/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 servizi.

Tempi di conservazione dei dati:

richieste di finanziamento	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla 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 non sanati (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze)	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 di altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
rapporti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi) che si sono svolti	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, 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 (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si veda il sito www.garanteprivacy.it)

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 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 e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.a. (elenco dei sistemi esteri convenzionati disponibili sul sito www.crif.com).

Consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento UE 2016/679

Il sottoscritto _____ n.q. di legale rappresentante di _____

acconsente al trattamento non acconsente al trattamento
(firma)

autorizza l'invio di informative commerciali e di marketing ed, in particolare, ai fini della valutazione del rischio credito dell'operazione
.....
(firma)

autorizza l'accesso alla banca dati CRIF, e ad altre banche dati, per il reperimento di informazioni relative al sottoscritto ed alle società, enti, associazioni legalmente rappresentate.

Luogo e data.....
.....
(firma)

Consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento UE 2016/679

Il sottoscritto _____

acconsente al trattamento non acconsente al trattamento
(firma)

autorizza l'invio di informative commerciali e di marketing ed, in particolare, ai fini della valutazione del rischio credito dell'operazione
.....
(firma)

autorizza l'accesso alla banca dati CRIF, e ad altre banche dati, per il reperimento di informazioni relative al sottoscritto ed alle società, enti, associazioni legalmente rappresentate.

Luogo e data.....
.....
(firma)

Consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento UE 2016/679

Il sottoscritto _____

acconsente al trattamento non acconsente al trattamento
(firma)

autorizza l'invio di informative commerciali e di marketing ed, in particolare, ai fini della valutazione del rischio credito dell'operazione
.....
(firma)

autorizza l'accesso alla banca dati CRIF, e ad altre banche dati, per il reperimento di informazioni relative al sottoscritto ed alle società, enti, associazioni legalmente rappresentate.

Luogo e data.....
.....
(firma)

Consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento UE 2016/679

Il sottoscritto _____

acconsente al trattamento non acconsente al trattamento
(firma)

autorizza l'invio di informative commerciali e di marketing ed, in particolare, ai fini della valutazione del rischio credito dell'operazione
.....
(firma)

autorizza l'accesso alla banca dati CRIF, e ad altre banche dati, per il reperimento di informazioni relative al sottoscritto ed alle società, enti, associazioni legalmente rappresentate.

Luogo e data.....
.....
(firma)

COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI

Gentile Socio,

per valutare la garanzia richiesta, utilizziamo alcuni Suoi dati personali.

Si tratta di informazioni che Lei ci fornisce personalmente o che otteniamo consultando alcune banche dati, al fine di valutare il rischio creditizio ed adempiere ad obblighi di legge.

In assenza di tali dati non sarà possibile procedere nell'esame della garanzia richiesta.

Le informazioni saranno conservate presso i nostri uffici; alcune di queste informazioni (dati anagrafici, anche dei coobbligati, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) saranno comunicate a grandi banche-dati private, istituite per la valutazione del rischio creditizio e consultabili da più soggetti.

Ciò significa che altre Banche e/o Intermediari finanziari cui Lei chiederà un prestito, un finanziamento o una carta di credito, anche per l'acquisto rateizzato di un bene di consumo, potrebbero sapere se Lei ha recentemente presentato una richiesta di garanzia, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate previste; quanto sopra si intende valido anche per garanti e fideiussori.

I dati che La riguardano sono periodicamente aggiornati 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 ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono sicurezza e riservatezza.

Lei, oltre a tutti i diritti derivanti dalla posizione di Socio ha diritto a prendere visione dei Suoi dati personali e può esercitare i diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione) inoltrando una specifica richiesta alla nostra società:

Confidi Roma Gafiart soc. coop., Viale Libano, 62 - 00144 Roma - info@confidiroma.it.

Il nostro personale è a disposizione per ogni utile informazione.

La ringraziamo per aver scelto i nostri servizi.

La Direzione