



INFORMATIVA EX ART. 13 D. LGS. 196/2003 CONSENSO INFORMATO EX ART. 23 D. LGS.196/2003

Desideriamo informarla, ai sensi D. Lgs 30.06.2003. n. 196 - Codice in materia di protezione dei dati personali, che i dati personali e i dati inerenti la Sua azienda, forniti in virtù dell'adesione a Coopfidi – Confidi Unitario per l'Artigianato e la Piccola e Media Impresa, soc. coop. Consortile (d'ora in poi indicato genericamente come Coopfidi), ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività, formeranno oggetto di trattamento nel pieno rispetto delle norme di cui alla legge indicata, degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività di Coopfidi, dei principi di liceità, correttezza e trasparenza e garantendo, comunque, il pieno esercizio dei Suoi diritti, come sotto meglio specificato. In base alla Legge il trattamento che intendiamo effettuare utilizzando i suoi dati personali è possibile soltanto con il suo consenso espresso in forma scritta. In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornire le prestazioni ed i servizi desiderati. Il trattamento è necessario per il perseguimento delle finalità consortili previste dal nostro Statuto e degli scopi dallo stesso perseguiti ed è svolto 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 da Coopfidi. I dati personali raccolti potranno essere utilizzati ed estrapolati, qualora dovesse sorgere la necessità, anche al fine di permettere l'invio a mezzo posta ordinaria, posta elettronica o fax di nostre informative, comunicazioni commerciali, circolari, quotidiani e periodici, convocazione di assemblee o convegni, manuali informativi tecnici o di aggiornamento che rientrino nelle attività proprie di Coopfidi, e comunque per tutti gli scopi previsti dallo Statuto della Società di cui conosce le finalità, ovvero l'oggetto sociale. I dati personali potranno essere altresì trattati da Coopfidi per la gestione interna della clientela, per indagini demoscopiche e per eventuali ricerche di marketing, nonché per l'aggiornamento degli elenchi Provinciali, Regionali e Nazionali, di eventuali associazioni sindacali di riferimento.

L'acquisizione e l'utilizzo dei dati del cliente per le predette finalità sono facoltativi, non incidendo sul corretto svolgimento dei rapporti e servizi richiesti. I dati personali trattati potranno, salvo sua diversa indicazione, essere altresì comunicati ad altre società in ambito bancario, finanziario, al fine di consentire a queste ultime di utilizzarli autonomamente per offrire i loro prodotti e servizi, o per effettuare indagini di mercato.

Coopfidi inoltre tratterà i suoi dati ai fini del corretto assolvimento degli obblighi previsti ai sensi degli artt. di cui alla Sezione IV, Capo I, Titolo II, del D. Lgs 21 novembre 2007 n. 231, che dà attuazione in Italia alle disposizioni della Direttiva 2005/2005 CE concernente la prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, compresa poi la consultazione di apposite liste per accertare l'eventuale appartenenza a liste di terrorismo o di persone particolarmente esposte.

I suoi dati saranno poi trattati per adempiere agli obblighi derivanti dalle norme contenute nella circolare Banca Italia del 13.01.2012 avente per oggetto "Legge n. 148/11. Segnalazioni alla Centrale dei Rischi", con decorrenza il 16.04.2012, che impone agli intermediari finanziari vigilati, qual è Coopfidi, di partecipare al servizio di centralizzazione rischi, attraverso il quale Banca d'Italia fornisce agli intermediari un'informativa utile per la valutazione del merito del credito della clientela e, in generale, per l'analisi e la gestione del rischio del credito. Gli intermediari vigilati comunicano alla Banca d'Italia informazioni sulla propria clientela, e ricevono informazione sul loro indebitamento verso il sistema creditizio dei nominativi segnalati e dei soggetti a questi collegati.

Ai fini della valutazione dell'eventuale utilizzo ed attivazione dei benefici previsti dalla Legge 106/96 art. 15, il Confidi potrà procedere all'acquisizione e al trattamento di dati sensibili, con particolare riferimento a dati sanitari e giudiziari relativi ai soci e/o ai titolari. Per il trattamento di tali dati la vigente disciplina richiede una specifica manifestazione di consenso, che potrà essere espresso barrando l'apposita casella del modulo allegato.

Coopfidi utilizza i Suoi dati sensibili esclusivamente al fine di fornire il servizio da Lei richiesto.

Fatte salve la diffusione e le comunicazioni dei dati necessari all'esecuzione di obblighi di legge, tutti i dati raccolti ed elaborati potranno essere comunicati, sempre ed esclusivamente nell'ambito delle finalità sopra illustrate, a:

- Istituti di credito, società di recupero, tutela e cessione del credito, enti o 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 della Cooperativa;
- organi di stato centrali e periferici, enti pubblici e altri Istituti di diritto pubblico per la concessione di interventi a sostegno delle imprese tramite Cooperativa;

- enti ed organismi provinciali, Regionali e Nazionali, promossi o partecipati da Coopfidi per facilitare il raggiungimento dello scopo sociale e per meglio consentire l'accesso al credito dei propri soci;
- organismi internazionali quali Fondo Europeo degli Investimenti (F.E.I.), Corte dei Conti Europea, Commissione Europea, per permettere l'ispezione dei documenti relativi al finanziamento garantito;
- associazioni di categoria a cui l'impresa aderisce;
- studi legali o commerciali;
- società di servizi ed enti collegati a Coopfidi qualora ciò risulti necessario allo svolgimento delle attività svolte per la stessa.

Tutti i dati dell'Azienda, i Suoi dati personali e quelli relativi ad eventuali dipendenti o collaboratori potranno essere inoltre portati a conoscenza di:

- personale dipendente o collaboratori allo scopo di fornire servizi per il proprio tramite ai soci, sotto la propria diretta responsabilità e comunque vincolati alla riservatezza e al segreto d'ufficio;

- società di programmazione, assistenza, manutenzione hardware e software, per le finalità strettamente connesse ai servizi erogati dalle stesse;

in tal caso i dati non potranno essere diffusi o diversamente utilizzati da dette società senza Vostra espressa autorizzazione scritta e non potranno essere utilizzati neppure in forma anonima a fini statistici, commerciali, ecc ..

Un loro elenco dettaglio ed aggiornato è disponibile gratuitamente presso la sede legale, il Responsabile del trattamento sotto indicato

Titolare del trattamento è COOPFIDI – Confidi Unitario per l'Artigianato e la Piccola e Media Impresa, soc. coop. consortile
sede legale in Roma 00154 Viale Guglielmo Massaia, 33
Tel. 0659603435 Fax 0659646407 -sito internet www.coopfidi.org

Al medesimo titolare o al Responsabile del trattamento Alessandra Tocci – Via Guglielmo Massaia 33 – Roma – Tel 0659603435 – Fax 0659646407 – email info@coopfidi.com, potrete rivolgervi per far valere i Vostri diritti, così come previsto dall'art. 7 del D.lgs. 196/2003 che per Sua comodità riportiamo integralmente.

Art. 7 Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.

2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:

- a) dell'origine dei dati personali;
- b) delle finalità e modalità del trattamento;
- c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
- e) dei soggetti o delle categorie di soggetti 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.

3. L'interessato ha diritto di ottenere:

- a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- b) 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;
- c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) 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.

4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta, o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Inoltre La informiamo di quanto segue:

INFORMATIVA (G.U. n 300 del 23 dicembre 2004)
CODICE DI DEONTOLOGIA E DI BUONA CONDOTTA PER I SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI ED ALTRI IN
TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITÀ E PUNTUALITÀ NEI PAGAMENTI-

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali e art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

è nostro dovere informarla che, per poter deliberare il merito alla Sua richiesta di concessione di garanzia, utilizziamo alcuni dati che La riguardano.

Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati (Centrale Rischi – Banca d'Italia, Crif SpA, Cerved) Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserle concesso il finanziamento. Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una 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 finanziamento, 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 finanziamento 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, utilizzati nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.garanteprivacy.it inoltrandolo alla nostra società:

COOPFIDI – Confidi Unitario per l'Artigianato e la Piccola e Media Impresa, soc. coop. consortile
sede legale in Roma 00154 Viale Guglielmo Massaia, 33
Tel. 0659603435 Fax 0659646407 -sito internet www.coopfidi.org

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

CRIF SpA – (SIC Sistema Informazioni Creditizie – privato)
Via Fantin, 1/3 – 40123 Bologna

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere agli obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni:

- 1) dati anagrafici, codice fiscale, anche della persona eventualmente coobbligata, partita iva, denominazione sociale, sede legale;
- 2) dati relativi alla richiesta/rapporto di credito, descrittivi della tipologia del contratto, dell'importo del credito, delle modalità di rimborso e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del credito, delle modalità di rimborso e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del rapporto (es: finanziamenti rinunciato, rifiutato dall'ente, finanziamento accordato, finanziamento estinto) , ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico del 2004 (Gazzetta Ufficiale 24 dicembre 2004. n. 300; sito web www.garanteprivacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie. I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto). I Suoi dati vengono trattati per finalità esclusivamente 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 solvibilità, affidabilità e puntualità nei pagamenti.

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 saranno estratte in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte; tali elaborazioni verranno effettuate tramite strumenti informatici, telematici che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di comunicazioni a distanza. I dati sono trattati 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 modelli e metodi 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.

Informazioni aggiuntive possono esserle fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

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 all'uso per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art 7 e art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie richieste di finanziamento:

Modulo Informativa ex art 13 D.Lgs n. 196/2003 rev: 02 del 28 aprile 2014

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 (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati: 36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui é 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, 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 a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi.