INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI (UE) 2016/679

Ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) n. 2016/679 (di seguito "GDPR 2016/679"), Confidi Centro Nord Soc.Coop. (di seguito Confidi) La informa del fatto che i dati raccolti nell'ambito delle attività di garanzia collettiva dei fidi o di ogni altra attività prevista dall'art. 4 del proprio Statuto formeranno oggetto di trattamento nel rispetto della sopra richiamata normativa europea avente ad oggetto la protezione dei dati personali nonché del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 così come modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2018 n. 101.

1. **Titolare del trattamento.** Titolare del trattamento dei dati è **Confidi.** con sede legale in Aosta, Via Festaz n. 79 e Direzione Generale in Firenze, Via Vittorio Corcos n. 15 (C.F. 91005400071) in persona del Presidente del Consiglio di Amministrazione e Legale Rappresentante *pro tempore*.
2. **Responsabile della protezione dei dati.** Confidi ha provveduto a nominare, ai sensi dell'art. 37 GDPR 2016/679, un Responsabile della Protezione dei Dati (o DPO, *Data Protection Officer*) nella persona dell'Avv. Alessandro Medori del Foro di Torino. I riferimenti utili per contattare quest'ultimo sono pubblicati sul sito istituzionale della Società www.confidicentronord.it, all'interno della Sezione "*privacy policy*" (https://www.confidicentronord.it/privacy-policy).
3. **Destinatari dell'informativa.** La presente informativa è rivolta:
   - a chi ha un rapporto contrattuale in essere con Confidi ed a chi sta per instaurarlo (i Soci/potenziali Soci/Destinatari di Garanzie prestate da Confidi anche non Soci/Richiedenti Garanzie anche non Soci, ecc.);
   - ai loro Garanti;
   - a tutti coloro i quali, a vario titolo, sono collegati ai Soci di Confidi ai loro Garanti (ad esempio gli Amministratori, i Soci, i Titolari effettivi, i Procuratori, i Delegati, i Famigliari o i Firmatari) ovvero ai destinatari di servizi di Confidi anche non Soci ed ai loro Garanti;
   - a coloro i cui dati sono stati forniti a Confidi da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione del contratto.

   Nel corso del rapporto contrattuale Confidi può avere la necessità di modificare o integrare la presente informativa, per adempiere ad obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. La versione più aggiornata è sempre consultabile all'interno della sezione "privacy" del sito istituzionale www.confidicentronord.it.
4. **Soggetti autorizzati al trattamento.** I dipendenti di Confidi deputati allo svolgimento di mansioni che comportano il trattamento di dati personali dei Soci o dei richiedenti l'ammissione quali Soci sono stati autorizzati dal Titolare del trattamento a norma dell'art. 29 GDPR 2016/679. L'atto di autorizzazione contiene specifiche istruzioni e limitazioni – in base alla mansione svolta – riguardo la tipologia di dati trattabili e le modalità con cui effettuare le attività di trattamento. I dati potranno essere trattati altresì dai Componenti il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale ed il Comitato Esecutivo nell'esercizio delle attribuzioni di cui, rispettivamente, agli articoli 35 e 36, 38 e 39 dello Statuto. Confidi designa inoltre quali "soggetti autorizzati" al trattamento tutti gli addetti *pro tempore* ed i collaboratori, anche occasionali, i quali svolgano mansioni che comportano il trattamento di dati personali.
5. **Tipologia di dati trattati.** Nell'ambito del rapporto e durante le fasi che lo precedono, Confidi tratterà i soli dati personali necessari rispetto alle finalità perseguite. Trattasi di:
   - dati anagrafici (ed in particolare: nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale) del **Legale Rappresentante** della società richiedente nonché dei **Soci**. Nel caso in cui tra questi ultimi vi siano persone giuridiche, Confidi acquisirà i dati anagrafici anche di questi ultimi.
   - dati di contatto (indirizzo di residenza, indirizzo di posta elettronica ed eventuale domicilio se diverso dalla residenza).
   - Dati finanziari (economici, patrimoniali e creditizi).
   - Nell'ambito delle verifiche in materia di contrasto al riciclaggio ed al finanziamento del terrorismo possono essere trattati dati giudiziari (dati relativi a condanne penali e reati di cui all'art. 10 Regolamento (UE) 2016/679). Detta tipologia di dati può essere altresì trattata per la verifica riguardo l'assenza di cause ostative alla concessione di garanzie (ad esempio quando previste dalla normativa per la concessione di contributi inibiti ai destinatari di sentenze di condanna o misure di prevenzione in relazione a determinati reati). In entrambi i casi il trattamento è autorizzato dal diritto italiano
   - Dati particolari di cui all'art. 9 GDPR 2016/679: Confidi nell'ambito della gestione del rapporto associativo, può trattare, previo specifico e separato consenso rilasciato dagli interessati, dati che l'art. 9 GDPR 2016/679 definisce "particolari" in quanto idonei a rivelare informazioni riguardo lo stato di salute. Il conferimento di tali non è richiesto da Confidi per lo svolgimento delle proprie attività ma gli stessi possono essere comunicati volontariamente dagli interessati al fine, ad esempio, di giustificare un'eventuale insufficiente affidabilità economica. Il trattamento avviene esclusivamente sulla base del consenso degli interessati. Confidi ha individuato misure tecniche ed organizzative rafforzate a tutela della sicurezza degli stessi.
6. **Responsabili esterni del trattamento.** Nel perseguimento degli scopi di cui all'art. 4 del proprio Statuto, Confidi ha sottoscritto e può sottoscrivere delle convenzioni, ha affidato e può affidare servizi in *outsourcing*, ha conferito e può conferire incarichi di consulenza. L'esecuzione dei relativi contratti può comportare il trasferimento/la comunicazione di alcuni dati dei soggetti indicati al punto 3 dell'informativa, agli *outsourcer* ed ai sottoscrittori delle convenzioni. In tutte le ipotesi in cui ciò avvenga Confidi ha provveduto ad effettuare una valutazione preliminare al fine di verificare se il fornitore/consulente/*partner* gestisce i dati in totale autonomia e debba pertanto essere qualificato come Titolare Autonomo del Trattamento (ad esempio la Società incaricata della Revisione Legale dei Conti) ovvero tratti i dati su indicazione della Società con conseguente necessità di procedere con la formalizzazione di un contratto di nomina dei fornitori/consulenti/*partner* quali "Responsabili esterni del trattamento" ai sensi dell'art. 28 GDPR 2016/679 con impegno a rispettare i contenuti del Regolamento stesso. In quest'ultima ipotesi la formalizzazione avviene con separato atto rispetto al contratto di fornitura/consulenza/outsourcing previa verifica del possesso dei requisiti richiesti dall'art. 28 GDPR 2016/679. L'elenco completo dei Responsabili Esterni è conservato sia presso la sede legale di Aosta che presso la sede della Direzione Generale di Firenze ed è a disposizione degli interessati previa richiesta di esibizione in forma scritta.
7. **Finalità del trattamento dei dati.** Il trattamento dei dati personali viene effettuato da Confidi al fine di procedere, quando ricorrono le condizioni, al rilascio di garanzie, fideiussioni, finanziamenti diretti nonché al fine di conseguire gli ulteriori scopi di cui all'art. 4 dello Statuto. Più nello specifico il trattamento è finalizzato:
   - a raccogliere e gestire le richieste di ammissione a Socio o di accesso ai servizi fruibili anche da chi non è Socio;
   - a garantire l'osservanza del principio della conoscenza del cliente ("*know your customer*") previsto dagli accordi internazionali in materia creditizia e finanziaria recepito dall'ordinamento italiano;
   - a valutare la sussistenza dei requisiti per l'accesso alle garanzie, alle fideiussioni, all'erogazione diretta di crediti chirografari ed in generale ai servizi di Confidi;

- a valutare l'affidabilità economica ed ogni altro rischio legato alla relazione in fase di avvio del rapporto;
- ad aggiornare, monitorare e misurare le variazioni della valutazione dei rischi riguardo l'affidabilità degli interessati per il tempo corrispondente all'esistenza dei rischi stessi. A tal fine, i rischi si considerano cessati una volta decorsi i termini di ultrattività degli impegni a rischio e cessati tutti i casi di potenziale riviviscenza;
- a profilare i destinatari dei servizi in base ai rischi secondo una metrica predefinita per assicurare parità di trattamento a parità o equivalenza di condizioni. Le valutazioni di cui al punto che precede e la profilazione possono essere svolti ricorrendo all'ausilio di fonti informative pubbliche o private. La decisione finale è in ogni caso rimessa agli Organi societari competenti;
- ad adempiere agli obblighi in materia di prevenzione del riciclaggio e finanziamento del terrorismo di cui al D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231;
- a contribuire alle fonti informative terze (Sistemi di Informazione Creditizia) con propri flussi se previsto da obblighi normativi o contrattuali nel rispetto delle disposizioni e degli *standard* previsti dal Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti emanato dal Garante per la Protezione dei Dati Personali con provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019;
- ad adempiere agli obblighi di segnalazione previsti dalle normative vigenti (Centrale dei Rischi, Anagrafe dei Rapporti, UIF, eccetera);
- a conservare i dati relativi ai rapporti estinti, anche in caso di cessazione dei rischi sottesi, finché è in essere il rapporto sociale e/o contrattuale e non siano prescritti tutti i diritti esercitabili connessi a detto rapporto contrattuale o sociale, considerato l'alto valore informativo dell'andamentale storico in caso di accensione di nuovi rapporti;
- a ricorrere ad istituzioni pubbliche e private per accedere a strumenti di mitigazione del rischio di credito o per trasferire la proprietà o la gestione del credito;
- a dare seguito a richieste di Banca d'Italia nello svolgimento delle funzioni di Vigilanza;
- ad adempiere agli obblighi di trasparenza con riferimento alle garanzie a valere su contributi rilasciati da Enti pubblici;
- a condividere, per quanto di stretta pertinenza, i dati con gli "intermediari del credito" convenzionati;
- a tutelare le proprie ragioni di credito in caso di insolvenza in sede giurisdizionale e stragiudiziale, anche avvalendosi di professionisti e soggetti abilitati ad effettuare attività di recupero crediti per conto terzi;
- ad elaborare analisi, studi, ricerche, statistiche a uso interno e promuovere, contribuire o partecipare a iniziative proprie o di enti e istituzioni volte alla conoscenza degli scenari economici, creditizi, sociali e a ogni altra finalità coerente con obiettivi di interesse scientifico o di pubblico interesse previa anonimizzazione dei dati personali;
- a svolgere tutte le altre attività accessorie, connesse e strumentali alle attività principali necessarie per il regolare funzionamento della Società.
- all'adempimento degli obblighi previsti da Leggi, Regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Pubbliche Autorità a ciò legittimate ovvero da Organi di Vigilanza cui Confidi è soggetto.

Inoltre, previo consenso apposito ed esplicito da parte degli interessati, il trattamento potrà essere effettuato per promuovere attività, prodotti o servizi elaborati o forniti da Confidi (*marketing* diretto).

In via soltanto eventuale i dati – anche quelli definiti "particolari" e quelli relativi a condanne penali e reati meglio specificati nell'ambito dei punti che precedono – potranno essere utilizzati, anche in assenza di consenso, per la difesa di un diritto in sede giudiziaria nonché ogniqualvolta risulti necessario accertare, esercitare o difendere un diritto del Titolare.

8. **Fonte dei dati personali.** I Dati Personali in possesso di Confidi sono raccolti direttamente presso i soggetti indicati al punto 3 dell'informativa ovvero, indirettamente, tramite consultazione di fonti pubbliche o private quali i Sistemi di Informazione Creditizia (in merito ai quali si veda quanto indicato nel punto che segue).
9. **Adesione ai Sistemi di Informazione Creditizia (SIC).** Confidi. è soggetto privato autorizzato ad accedere quale "Partecipante" alle informazioni di cui ai Sistemi di Informazione Creditizia nonché ad utilizzare i dati presenti nei relativi sistemi previo contratto o accordo con i Gestori.

Confidi è Titolare Autonomo del trattamento dei dati personali raccolti nell'ambito delle attività connesse alla prestazione dei propri servizi e, più specificatamente, nell'ambito delle attività di istruttoria sulle richieste di garanzia/fideiussione/credito diretto/ecc. e di monitoraggio in pendenza di rapporto per cui si avvale delle informazioni di cui ai SIC; quale "Partecipante" comunica al Gestore i dati personali nel rispetto delle disposizioni e degli *standard* previsti dal Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti emanato dal Garante per la Protezione dei Dati Personali con provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019.

In quanto "Partecipante" Confidi aderisce ai SIC in forza di accordi sulla base del principio di reciprocità nello scambio di dati con gli altri "Partecipanti" ed all'atto della consultazione ha accesso al dettaglio completo dei dati relativi a richieste e rapporti, oltre che ad indicatori di sintesi e *scoring* elaborati dal "Gestore". Confidi adotta idonee procedure di verifica per garantire la lecita utilizzabilità nell'ambito del sistema, la correttezza, l'aggiornamento e l'esattezza dei dati comunicati al Gestore. Quest'ultimo è tenuto a verificare la congruità dei dati forniti dai "Partecipanti" attraverso controlli di carattere formale e logico; qualora i dati dovessero risultare incompleti od incongrui, li ritrasmette al "Partecipante" che li ha comunicati, ai fini delle necessarie integrazioni e correzioni. Soltanto all'esito dei controlli e delle eventuali integrazioni e correzioni i dati sono registrati nel SIC e resi disponibili. Eventuali operazioni di cancellazione, integrazione o modificazione dei dati registrati in un SIC sono disposte direttamente dal "Partecipante" che li ha comunicati, ove tecnicamente possibile, ovvero dal Gestore su richiesta del medesimo "Partecipante" o d'intesa con esso, anche a seguito dell'esercizio di un diritto da parte dell'interessato, oppure in attuazione di un provvedimento dell'Autorità Giudiziaria o del Garante. Al verificarsi di ritardi nei pagamenti, i "Partecipanti", anche unitamente all'invio di solleciti o di altre comunicazioni, o eventualmente con le modalità indicate nel contratto, inviano all'interessato un preavviso circa l'imminente registrazione dei dati in uno o più SIC. I dati relativi al primo ritardo possono essere resi accessibili agli altri "Partecipanti" solo decorsi almeno quindici giorni dalla spedizione del preavviso all'interessato.

Il trattamento dei dati contenuti nei SIC è effettuato da Confidi esclusivamente per finalità correlate alla tutela del credito ed 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. Le informazioni sono trattate utilizzando strumenti informatici, telematici e manuali che ne garantiscono la sicurezza e la riservatezza

Le informazioni riguardanti l'affidabilità e la puntualità dei pagamenti possono essere conservate all'interno dei SIC 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 circa i ritardi nei pagamenti non regolarizzati, invece, sono mantenute per la durata di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto contrattuale o per un termine maggiore non superiore a cinque anni secondo quanto previsto dai singoli contratti. Prima della scadenza dei termini sopra indicati, non è possibile ottenere la cancellazione delle segnalazioni attinenti ad irregolarità neppure nel caso in cui le stesse siano state sanate.
Ad oggi Confidi aderisce, in qualità di "Partecipante", al Sistema di Informazioni Creditizie denominato "EURISC", il cui "Gestore" è CRIF S.p.A. Maggiori informazioni al riguardo si possono rinvenire sul sito internet di CRIF S.p.A., www.crif.it.

10. **Registri delle attività di trattamento.** Confidi si è dotata del Registro delle attività di trattamento di cui all'art. 30 GDPR 2016/679 (tenuto in formato elettronico). Il documento, a disposizione dell'Autorità Garante, contiene: il nominativo ed i dati di contatto del Titolare del trattamento, il nominativo ed i dati di contatto del Responsabile della Protezione dei dati nominato dalla Società, l'elenco delle diverse attività di trattamento svolte, la finalità delle stesse, la descrizione delle categorie di interessati e delle categorie di dati personali detenuti in relazione ad ognuna delle attività di trattamento svolte, le categorie di destinatari cui i dati possono essere comunicati, l'indicazione dei soggetti nominati responsabili esterni ai sensi dell'art. 28 GDPR 2016/679, gli eventuali trasferimenti di dati verso Paesi terzi, i termini ultimi previsti per la cancellazione delle diverse categorie di dati trattati e, infine, una descrizione generale delle misure tecniche/organizzative adottate a tutela della riservatezza dei dati posseduti.
11. **Categorie di destinatari dei dati.** Per le finalità di cui al punto 7 ovvero in adempimento ad obblighi di Legge o Regolamento, i dati potranno essere comunicati a Organi della Società nonché a Persone giuridiche o Enti Pubblici quali, a titolo esemplificativo:
    - Componenti il Consiglio di Amministrazione nell'esercizio delle funzioni di cui agli articoli 35 e 36 dello Statuto;
    - Componenti il Comitato Esecutivo nell'esercizio delle funzioni di cui all'art. 39 dello Statuto;
    - Componenti il Collegio Sindacale nell'esercizio delle funzioni di cui all'art. 2403 c.c. e di cui all'art.38 dello Statuto;
    - Componenti l'Organismo di Organismo di Vigilanza *ex* D.Lgs. 8 giugno 2001 n. 231;
    - Società incaricata della Funzione *Internal Audit*;
    - Società incaricata della revisione legale dei conti *ex* D.Lgs. 27 gennaio 2010 n. 39;
    - Banca d'Italia nell'esercizio delle funzioni di Vigilanza;
    - Sistemi di Informazione Creditizia (SIC);
    - UIF - Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia;
    - Autorità giudiziaria a fronte di provvedimento motivato;
    - Consulenti legali in ipotesi di contenzioso;
    - Enti della Pubblica Amministrazione (quale, ad esempio, l'Agenzia delle Entrate);
    - Enti creditizi e finanziari convenzionati.

    Gli stessi potranno essere altresì comunicati ai soggetti che svolgono attività di trattamento per conto del Titolare nominati quali responsabili esterni ai sensi dell'art. 28 GDPR 2016/679 ed ai dipendenti autorizzati ai sensi dell'art. 29 GDPR 2016/679. I soggetti appartenenti alle categorie cui i dati possono essere comunicati effettueranno il trattamento, a seconda dei casi, in qualità di Responsabili del trattamento ovvero in qualità di Titolari autonomi.
12. **Trasferimento dei dati all'estero**. La informiamo che i dati personali potranno essere traferiti anche a Responsabili residenti in Paesi non appartenenti all'Unione Europea ovvero allo Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) riconosciuti dalla Commissione Europea quali aventi un livello adeguato di protezione dei dati trattati o, in caso contrario, solo se sia garantito contrattualmente dai predetti Responsabili un livello di protezione delle informazioni adeguato rispetto a quello previsto dall'Unione Europea (ad esempio tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali *standard* previste dalla Commissione Europea) oltre che l'esercizio dei diritti degli Interessati.
13. **Modalità di trattamento e conservazione dei dati**. Il trattamento dei dati sarà svolto in forma cartacea o in formato elettronico nel rispetto di quanto previsto dall'art. 32 del GDPR 2016/679 in materia di misure di sicurezza. Confidi tratta e conserva i dati personali per tutta la durata del rapporto sociale/contrattuale. Una volta cessato detto rapporto, Confidi conserverà i dati per un periodo di venti anni; successivamente gli stressi verranno cancellati o conservati in una forma che non consenta l'identificazione degli interessati, a meno che il loro ulteriore trattamento sia necessario per uno o più dei seguenti scopi:
    - risoluzione di precontenziosi e/o contenziosi avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
    - per dare seguito ad indagini/ispezioni da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità esterne avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
    - per dare seguito a richieste della Pubblica Autorità italiana pervenute/notificate a Confidi prima della scadenza del periodo di conservazione.
14. **Diffusione dei dati.** I dati comunicati a Confidi o dallo stesso acquisiti non sono soggetti a diffusione ad eccezione di eventuali dati personali risultanti dalla denominazione dell'impresa ovvero i dati anagrafici (nome e cognome) del Legale Rappresentante nel caso in cui l'impresa sia destinataria di garanzie a valere su contributi erogati da Enti Pubblici. In questo caso Confidi è tenuto, in adempimento agli obblighi in materia di trasparenza di cui al D.Lgs. 14 marzo 2013 n. 33 come modificato dal D.Lgs. 25 maggio 2016 n. 9, a pubblicare nella sezione "Società Trasparente" del proprio sito istituzionale l'elenco dei destinatari delle garanzie specificando: denominazione dell'impresa, codice fiscale, Partita IVA, data di richiesta della garanzia, data di concessione, importo del finanziamento ed importo del vantaggio economico corrisposto. La pubblicazione viene mantenuta per 5 anni decorrenti dal 1° gennaio dell'anno da cui decorre l'obbligo di pubblicazione.
15. **Decisioni automatizzate.** Confidi non adotta decisioni suscettibili di influenzare l'interessato basate esclusivamente sul trattamento automatizzato dei dati personali di quest'ultimo. Tutti i processi decisionali associati alle finalità del trattamento vengono eseguiti con l'intervento umano. Con riferimento alla valutazione del merito creditizio nonché ai fini della valutazione del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, Confidi si avvale dell'ausilio di procedure di profilazione informatica: la decisione riguardo la concessione della garanzia/di fideiussioni/di erogazione diretta di finanziamenti chirografari/ecc. ovvero riguardo il livello di rischio di riciclaggio o

finanziamento del terrorismo è in ogni caso rimessa agli Organi societari competenti.
Più specificamente Confidi si avvale dell'ausilio del sistema informativo rilasciato dalla Società Galileo Network S.p.A. – dotato di *software* di elaborazione per l'attribuzione di punteggi valutativi implementabile con fonti di banche dati pubbliche (quale la Centrale Rischi di Banca d'Italia) e private (sistema di informazioni creditizie "EURISC" gestito da CRIF S.p.A.). La funzionalità delle procedure di cui è composto il sistema è annualmente verificata dal fornitore Galileo Network S.p.A. secondo le prescrizioni di Banca d'Italia.

16. **Base giuridica del trattamento dei dati**. Ai sensi dell'art. 6 paragrafo I lettere b) e c) GDPR 2016/679 la base giuridica del trattamento dei Suoi dati si individua nell'esecuzione del contratto sottoscritto con la Società ovvero sorto al momento dell'ammissione quale Socio e negli obblighi di Legge agli stessi collegati o connessi. Con riferimento al trattamento dei dati che il Regolamento definisce come "particolari" in quanto idonei a rivelare il Suo stato di salute ovvero al trattamento dei dati (con esclusione di quelli "particolari") finalizzato allo svolgimento di attività di informazione o promozione non strettamente riconducibili al rapporto societario, la base giuridica del trattamento si individua esclusivamente nel Suo consenso (art. 6 paragrafo I lettera a GDPR 2016/679 e, con riferimento ai dati "particolari di cui all'art. 9 GDPR 2016/679, art. 9, paragrafo 2, lettera a GDPR 2016/679). Di seguito il dettaglio con riferimento alle diverse attività di trattamento:

Attività di trattamento	Base giuridica che legittima il trattamento
Raccolta domande ammissione Soci	**Art. 6 paragrafo I lettera B) GDPR 2016/679:** trattamento necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso.
Comunicazioni periodiche a Banca d'Italia: segnalazione mensile di comunicazione dei dati alla Centrale Rischi; segnalazione mensile antiriciclaggio aggregata SARA; basi segnaletiche previste dalla normativa di vigilanza	**Art. 6 paragrafo I lettera c GDPR 2016/679**: trattamento necessario per adempiere ad un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare del trattamento (**Decreto d'urgenza del Ministro dell'Economia e delle Finanze - Presidente del Comitato interministeriale per il Credito e il Risparmio CICR dell'11 luglio 2012 n. 663; Decreto Legislativo 1 settembre 1993, n. 385**, recante Testo Unico delle Leggi in materia bancaria e creditizia e successive modificazioni, TUB; **Circolare Banca d'Italia n. 139 dell'11 febbraio 1991 e successivi aggiornamenti; Circolare Banca d'Italia 288; Circolare Banca d'Italia 217; Regolamento UE n. 575/2013; D.lgs. 21 novembre 2007 n. 231** e successivi aggiornamenti.
Valutazione rischio riciclaggio	**Art. 6 paragrafo I lettera c GDPR 2016/679**: trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare del trattamento (**art. 35 D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231** recante attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione)
Adeguata verifica del cliente	**Art. 6 paragrafo I lettera c GDPR 2016/679:** trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento (**Titolo II, Capo I, artt. da 17 a 30, D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231** recante attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione).
Istruttoria sulle richieste di garanzia/fideiussione/erogazione diretta di finanziamenti chirografari/di ogni altro servizio proposto dalla Società	**Art. 6 paragrafo I lettera b) GDPR 2016/679:** trattamento necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte: richiesta della concessione di garanzia sottoscritta dall'interessato; **Art. 6 paragrafo I lettera f) GDPR 2016/679:** trattamento necessario per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare del trattamento con riferimento agli accessi ai sistemi di informazione creditizia (Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti - aggiornato al provvedimento del Garante per la Protezione dei Dati Personali n. 163 del 12 settembre 2019.
Monitoraggio destinatari garanzie/fideiussioni/erogazione diretta di crediti chirografari/ecc.	**Art. 6 paragrafo I lettera b) GDPR 2016/679:** trattamento necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte: richiesta della concessione di garanzia sottoscritta dall'interessato); **Art. 6 paragrafo I lettera f) GDPR 2016/679:** trattamento necessario per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare del trattamento con riferimento agli accessi ai sistemi di informazione creditizia (Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti - aggiornato al provvedimento del Garante per la Protezione dei Dati Personali n. 163 del 12 settembre 2019.
Riscontro dati contenuti nei documenti di identità rispetto a quelli contenuti nelle banche dati degli Enti di riferimento al fine di prevenire eventuali frodi	**Art. 6 paragrafo I lettera c GDPR 2016/679:** trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare del trattamento **(Legge 7 luglio 2009 n. 88 e s.m.i.**, Disposizioni per l'adempimento di obblighi derivanti dall'appartenenza dell'Italia alle Comunità europee - Legge comunitaria 2008; **Decreto Ministero dell'Economia e delle Finanze 19 maggio 2014 n. 95**, Regolamento recante norme di attuazione del sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico

	riferimento al furto d'identità).
Gestione richiesta di accesso alla Garanzia del Fondo per le piccole e medie imprese di cui all'art. 2 comma 100 lettera a) della Legge 23 dicembre 1996 n. 662	**Art. 6 paragrafo I lettera b) GDPR 2016/679:** trattamento necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte (derivanti dalla richiesta di accesso alla garanzia sottoscritta dall'interessato); **Art. 6 paragrafo I lettera c GDPR 2016/679:** trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento **(L. 23 dicembre 1996 n. 662**); e **Art. 6 paragrafo I lettera f) GDPR 2016/679**: trattamento necessario per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare del trattamento con riferimento agli accessi ai sistemi di informazione creditizia (Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (aggiornato al provvedimento del Garante per la Protezione dei Dati Personali n. 163 del 12 settembre 2019).
Gestione richiesta di rilascio di garanzia a valere su contributi concessi da Enti Pubblici (quali il Ministero dello Sviluppo Economico, la Regione Autonoma Valle d'Aosta, la Regione Toscana, ecc..)	**Art. 6 paragrafo I lettera b) GDPR 2016/679:** trattamento necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte (derivanti dalla richiesta di contributo sottoscritta dall'interessato); **Art. 6 paragrafo I lettera c GDPR 2016/679:** trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare del trattamento (**normativa che disciplina l'erogazione del contributo; D.Lgs. 14 marzo 2013 n. 33 e D.Lgs. 25 maggio 2016 n. 97 in materia di trasparenza; delibera ANAC 1134 dell'8 novembre 2017** con riferimento alla pubblicazione dei dati anagrafici dei beneficiari sul sito di Confidi, sezione "Società Trasparente"; **Art. 6 paragrafo I lettera f) GDPR 2016/679**: trattamento necessario per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare del trattamento con riferimento agli accessi ai sistemi di informazione creditizia (Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti aggiornato al provvedimento del Garante per la Protezione dei Dati Personali n. 163 del 12 settembre 2019).
Adempimento obblighi di trasparenza in materia di contributi pubblici	**Art. 6 paragrafo I lettera c GDPR 2016/679:** trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento (**Legge 6 novembre 2012 n. 190** in materia di prevenzione della corruzione; **D.Lgs. 14 marzo 2013 n. 33** e **D.Lgs. 25 maggio 2016 n. 97** in materia di trasparenza; delibera ANAC 1134 dell'8 novembre 2017).
Promozione attività di Confidi - *Marketing diretto*	**Art. 6 paragrafo I lettera a GDPR 2016/679**: consenso dell'interessato.
Raccolta dati idonei a rivelare informazioni riguardo lo stato di salute dell'interessato: dati non richiesti da Confidi per lo svolgimento delle proprie attività ma conferiti volontariamente dagli interessati al fine, ad esempio, di giustificare un'eventuale insufficiente affidabilità economica	**Art. 9 paragrafo 2 lettera a GDPR 2016/679**: consenso dell'interessato.
Tutelare, in caso di insolvenza del Socio/soggetto garantito, le proprie ragioni di credito in sede giurisdizionale e stragiudiziale anche avvalendosi di professionisti e soggetti abilitati ad effettuare attività di recupero crediti per conto terzi	**Art. 6 paragrafo I lettera b) GDPR 2016/679**: trattamento necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso.
Adempiere agli obblighi previsti da Leggi, Regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Pubbliche Autorità a ciò legittimate ovvero da Organi di Vigilanza cui Confidi è soggetta	**Art. 6 paragrafo I lettera c) GDPR 2016/679**: trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare
Dare seguito a richieste da parte dell'Autorità amministrativa o giudiziaria competente e, più in generale, di soggetti pubblici, nel rispetto della Legge	**Art. 6 paragrafo I lettera c) GDPR 2016/679**: trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare
Difesa di un diritto in sede giudiziaria ed ogniqualvolta risulti necessario accertare, esercitare o difendere un diritto del Titolare.	**Art. 6 paragrafo I lettera f) GDPR 2016/679**: trattamento necessario per il perseguimento del legittimo interesse del titolare o di terzi

DIRITTI ESERCITABILI DAGLI INTERESSATI

Confidi garantisce agli interessati l'esercizio del diritto di accesso ai sensi dell'art. 15 GDPR 2016/679 e, ove applicabili, dei diritti di rettifica (art. 16 GDPR 2016/679), cancellazione (art. 17 GDPR 2016/679), limitazione di trattamento (art. 18 GDPR 2016/679), portabilità dei dati (art. 20 GDPR 2016/679), di opposizione al trattamento (art. 21 GDPR 2016/679) e di revoca del consenso.

Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, qualora dovesse ritenere che il trattamento dei dati venga effettuato in violazione del GDPR 2016/679 ovvero del D.Lgs. 30 giugno 2006 n. 196 così come modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2018 n. 101, ogni interessato ha diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito *web* ufficiale dell'Autorità www.garanteprivacy.it. Le richieste inerenti all'esercizio dei diritti sopra esposti devono essere inviate in forma scritta, a mezzo raccomandata, presso la sede della Società ovvero mediante comunicazione al Responsabile Protezione Dati (all'indirizzo riportato sul sito istituzionale) oppure, ancora, a mezzo Posta Elettronica Certificata all'indirizzo confidal@legalmail.it. Il termine per le risposte alle istanze relative all'esercizio dei diritti è di 30 (trenta) giorni estensibili sino a 3 (tre) mesi in caso di particolare complessità (valutata dal Titolare del trattamento Confidi).

Per presa visione della presente informativa

Luogo e data _____ Firma_____

INVIO DI MATERIALE INFORMATIVO – ATTIVITÀ DI *MARKETING* DIRETTO

☐ **Presto il consenso** ☐ **Non presto il consenso**

Al trattamento dei dati finalizzato all'invio di comunicazioni informative e promozionali su prodotti e servizi offerti e sviluppati da Confidi Le comunicazioni possono avvenire mediante invio di *e-mail* o impiego del telefono.
In mancanza di consenso al trattamento per finalità di *marketing* Confidi potrà comunque espletare tutte le attività connesse ai servizi previsti dal rapporto contrattuale o sociale in essere.
Il presente consenso può essere revocato in qualsiasi momento con le modalità indicate in precedenza nel paragrafo "Diritti esercitabili dagli Interessati".
Ricevuta la revoca del consenso Confidi cesserà il trattamento per finalità di *marketing*; il precedente trattamento, effettuato in pendenza di consenso rimane legittimo.
I dati acquisiti da Confidi per attività di *marketing* non verranno comunicati a terzi.

Telefono: _____ Indirizzo mail: _____

Luogo e Data _____ Firma _____

TRATTAMENTO DI DATI "PARTICOLARI" AI SENSI DELL'ART. 9 GDPR 2016/679 IN QUANTO IDONEI A FORNIRE INDICAZIONI RIGUARDO LO STATO DI SALUTE DEGLI INTERESSATI

☐ **Presto il consenso** ☐ **Non presto il consenso**

Il conferimento di tali dati non è richiesto da Confidi per lo svolgimento delle proprie attività ma gli stessi possono essere conferiti volontariamente dagli interessati al fine, ad esempio, di giustificare un'eventuale insufficiente affidabilità economica.
In mancanza di consenso al trattamento per finalità di *marketing* Confidi potrà comunque espletare tutte le attività connesse ai servizi previsti dal rapporto contrattuale o sociale in essere.
Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento con le modalità indicate in precedenza nel paragrafo "Diritti esercitabili dagli Interessati". Confidi ha individuato misure tecniche ed organizzative rafforzate a tutela della sicurezza degli stessi.

Luogo e Data _____ Firma _____