

ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI e acquisizione CONSENSO

Regolamento Europeo GDPR 679/2016

CentroFidi Terziario S.C.p.A.

Sede: Via Santa Caterina d' Alessandria 4, 50129 - Firenze

E-mail: info@centrofidit.it

PEC: centrofidit@actaliscertymail.it

IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

CentroFidi Terziario S.C.p.A., legalmente rappresentato dal Presidente pro-tempore, è il Titolare del Trattamento dei dati acquisiti nell'ambito dell'attività svolta.

I dati di contatto sono esposti nell'intestazione del presente del Documento.

IL DELEGATO INTERNO/RESPONSABILE INTERNO DEL TRATTAMENTO E I SOGGETTI AUTORIZZATI

Con separati atti di designazione, **CentroFidi Terziario S.C.p.A.** ha provveduto a nominare il Delegato interno/Responsabile interno al trattamento dei dati. **CentroFidi Terziario S.C.p.A.** ha autorizzato al trattamento ciascun dipendente o collaboratore.

I CONTITOLARI E I RESPONSABILI (ESTERNI) E LA COMUNICAZIONE DEI DATI

CentroFidi Terziario S.C.p.A., si avvale di soggetti esterni che potranno venire a conoscenza dei dati personali esclusivamente per le finalità correlate ai rapporti stipulati e a tale riguardo, con separati atti, ha nominato Responsabili esterni o formalizzato accordi di Contitolarità del trattamento.

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,
- b. professionisti, consulenti e società di recupero crediti;
- c. società di assicurazione del credito;
- d. sistemi di informazioni creditizie (CRIF);
- e. attività di auditing e di consulenza;
- f. gestori di servizi informatici;
- g. servizi di postalizzazione;
- h. enti creditizi e finanziari convenzionati.

PERCHE' TRATTIAMO I SUOI DATI

In particolare, **CentroFidi Terziario S.C.p.A.**, valutato l'interesse legittimo della propria attività, è tenuto a:

- a. valutare l'affidabilità economica e ogni altro rischio legato alla relazione con il cliente in fase di avvio del rapporto o di accensione della posizione creditizia;
- b. aggiornare, monitorare e misurare le variazioni di tale valutazione dei rischi per il tempo corrispondente all'esistenza dei rischi stessi. A tal fine, i rischi sono considerati cessati allorché siano decorsi i termini di ultrattività degli impegni a rischio e cessati tutti i casi di potenziale riviviscenza;
- c. profilare la clientela in base ai rischi secondo una metrica predefinita per adempiere a obblighi di legge in materia di contrasto dei fenomeni di riciclaggio di denaro proveniente da attività criminose e finanziamento del terrorismo;
- d. ricorrere a fonti informative terze, pubbliche e private, per assolvere in tutto o in parte alle esigenze di valutazione e/o di profilazione della clientela come in precedenza descritte;
- e. contribuire alle fonti informative terze con propri flussi riguardanti la clientela se previsto da obblighi normativi o contrattuali;
- f. conservare i dati ai sensi e nel rispetto della normativa sulla trasparenza e correttezza delle relazioni con la clientela;
- g. adempiere agli obblighi segnalatici previsti dalle normative vigenti (Centrale dei Rischi, Anagrafe dei Rapporti, eccetera);
- h. ricorrere a istituzioni pubbliche e private per accedere a strumenti di mitigazione del rischio di credito o per trasferire la proprietà o la gestione del credito;
- i. condividere, per quanto di stretta pertinenza, i dati con gli "intermediari del credito" convenzionati;
- j. 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;
- k. elaborare analisi, studi, ricerche, statistiche a uso interno;
- l. svolgere tutte le altre attività accessorie, connesse e strumentali alle attività principali necessarie per il regolare funzionamento della Società.

Pertanto, **CentroFidi Terziario S.C.p.A.**, nello svolgimento delle attività sopra descritte può trattare categorie di dati particolari che richiedono una tutela rafforzata come meglio specificato nel successivo paragrafo "Acquisizione di dati particolari che richiedono una tutela rafforzata".

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale incaricato di **CentroFidi Terziario S.C.p.A.** (dipendenti e collaboratori), da amministratori, sindaci, revisori legali e da ogni altro soggetto autorizzato, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate alle operazioni richieste.

ACQUISIZIONE DI DATI PARTICOLARI CHE RICHIEDONO UNA TUTELA RAFFORZATA

A – DATI PERSONALI RELATIVI A CONDANNE PENALI E REATI

CentroFidi Terziario S.c.p.A necessita di essere informato sull'esistenza di condanne/pendenze penali legate a reati connessi al riciclaggio poiché tali informazioni sono necessarie nell'ambito delle attività di valutazione e di monitoraggio del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, essendo elementi rilevanti e imprescindibili rispetto agli scopi per cui sono acquisiti, ovvero nel caso in cui pervengano richieste da parte di Autorità e organi di polizia giudiziaria fondate su accertamenti in corso. Inoltre, dati giudiziari possono essere trattati nell'ambito dell'attività di recupero crediti.

MOD. PRY 05-2018

CENTROFIDI TERZIARIO Società Consortile per azioni. Sede Legale e Direzione Generale in Firenze, via S. Caterina D'Alessandria, 4 – 50129. Tel 05546811 - Fax. 0554681146.

Indirizzo e-mail: info@centrofiditerziario.it; Indirizzo internet: www.centrofidit.it. Capitale sociale al 31/12/2016: € 25.185.102. Riserve al 31/12/2016: € 1.017.366. Codice Fiscale, Partita Iva e n. di Iscrizione al Registro delle Imprese di Firenze 05571080489 - Iscritta in data 02/01/2017 all'Albo degli Intermediari Finanziari di cui all'art. 106 del Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385, n. Iscrizione 33187.6.

GLI OBBLIGHI DELL'INTERESSATO

Per adempiere a specifiche disposizioni di legge e non incorrere nelle sanzioni previste (es. in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo), le richieste di ammissione a socio e di concessione della garanzia/finanziamento o altra attività di assistenza non potranno essere accolte in caso di mancato rilascio dei dati identificativi richiesti o di loro incompletezza.

L'autenticità dei dati identificativi forniti per iscritto, direttamente o tramite terzi, mediante un documento d'identità e di riconoscimento non scaduto tra quelli previsti dal D.P.R. 445/2000, unitamente al codice fiscale, potranno essere verificati da

CentroFidi Terziario S.c.p.A. in qualunque momento sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente, come per esempio: atti pubblici, scritture private autenticate, certificati qualificati utilizzati per la generazione di una firma digitale associata a documenti informatici, informazioni provenienti da organismi e autorità pubbliche, nel rispetto dei principi di pertinenza e non eccedenza.

LA CONSERVAZIONE DEI DATI

I dati saranno conservati tramite archiviazione cartacea e/o elettronica. In ragione dell'attività svolta, saranno depositati nei nostri archivi e anche presso l'*outsourcer* informatico ed eventuali terzi per venti anni dalla data di cessazione del rapporto sociale o, se posteriore, dell'ultimo rapporto continuativo intrattenuto.

Allo spirare del termine i dati saranno distrutti o comunque archiviati in modo segregato oppure resi anonimi ai fini di attività di pubblico interesse o di ricerca scientifica o ai fini statistici.

I DIRITTI DELL'INTERESSATO E LE MODALITÀ DI ESERCIZIO

La informiamo che Lei, in quanto soggetto interessato dal trattamento, può esercitare specifici diritti sulla protezione dei dati, riportati nel seguente elenco: a. diritto di accesso: diritto di ottenere dal Titolare la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali ed informazioni di dettaglio riguardo l'origine, le finalità, le categorie di dati trattati, destinatari di comunicazione e/o trasferimento dei dati ed altro ancora;

b. diritto di rettifica: diritto di ottenere dal Titolare la rettifica dei dati personali inesatti senza ingiustificato ritardo, nonché l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;

c. diritto alla cancellazione ("oblio"): diritto di ottenere dal Titolare la cancellazione dei dati personali senza ingiustificato ritardo nel caso in cui: i. i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità del trattamento;

ii. il consenso su cui si basa il trattamento è revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento;

iii. i dati personali sono stati trattati illecitamente;

iv. i dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;

d. diritto di opposizione al trattamento: diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che hanno come base giuridica un interesse legittimo del Titolare e/o al trattamento per finalità di marketing, inclusa la profilazione. In caso di opposizione al trattamento per marketing, i dati personali non sono più oggetto di trattamento per tali finalità;

e. diritto alla limitazione del trattamento: diritto di ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento, nei casi in cui sia contestata l'esattezza dei dati personali (per il periodo necessario al Titolare per verificare l'esattezza di tali dati personali), se il trattamento è illecito e/o l'interessato si è opposto al trattamento;

f. diritto alla portabilità dei dati: diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali e di trasmettere tali dati ad altro Titolare del trattamento, solo per i casi in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e per i soli dati trattati tramite strumenti elettronici;

g. diritto di proporre un reclamo a un'autorità di controllo: fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, l'interessato che ritenga che il trattamento che lo riguarda violi il Regolamento ha il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo dello Stato membro in cui risiede o lavora abitualmente, ovvero dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione.

La informiamo, inoltre, che ha il diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso eventualmente prestato a specifiche attività facoltative, fermo restando la liceità del trattamento eseguito antecedentemente alla revoca.

Per esercitare i Suoi diritti, Lei può inoltrare la Sua richiesta ai recapiti posti in intestazione.