

INFORMATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

PRIVACY – INFORMATIVA RESA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 (G.D.P.R.) DEL 27 APRILE 2016 RELATIVO ALLA PROTEZIONE DELLE PERSONE FISICHE CON RIGUARDO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI, NONCHÉ ALLA LIBERA CIRCOLAZIONE DI TALI DATI E CHE ABROGA LA DIRETTIVA 95/46/CE, DEFINITO “REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI”, NONCHE’ AI SENSI DEL D.LGS., 10 AGOSTO 2018, N. 101.

FINCOM S. C. con sede legale in Via Szegoe, 4,13100 , Vercelli C.F. 01371170026 e P.IVA 01671170026, pec: fincomvc@legalmail.it, garantire ai propri clienti, nonché a tutte le persone fisiche con cui intrattiene rapporti anche solo informativi, la massima trasparenza nella informazione preventiva al rilascio del consenso al trattamento dei propri dati personali.

Sulla base del nuovo Regolamento europeo privacy, nonché ai sensi del D.Lgs., 10 agosto 2018, n. 101, con la presente informativa, si intendono fornire le notizie più complete ed esaustive al trattamento dei dati relativi a tutte le persone fisiche, i cui dati verranno trattati nella loro qualità di soci o richiedenti soci, rappresentanti legali, esecutori, titolari effettivi nonché eventuali garanti diretti del Confidi, tutti dati questi occorrenti a gestire richieste di rilascio di garanzia collettiva dei fidi e/o di altra attività svolta in via residuale rispetto alla propria attività prevalente o in via connessa e strumentale (es. informazione, consulenza o assistenza).

DATI OGGETTO DI TRATTAMENTO

Per raggiungere gli evidenziati fini e dunque dare esecuzione alle richieste di contratto, risulta necessario e, in alcuni casi obbligatorio per legge, raccogliere, utilizzare e dunque trattare alcuni dati, quali:

1. **Dati personali identificativi** di persone fisiche anche se collegate all'Interessato (familiari, soci, garanti, titolare effettivo,), consistenti in dati personali comuni, quali ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione, un identificativo online).
2. **Dati di natura bancaria, finanziaria, societaria, di bilancio o di natura economica e fiscale**, funzionali sia alla corretta valutazione del merito creditizio del cliente e dei soggetti persone fisiche ad esso collegati, sia al corretto adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui agli artt. 17 e seguenti del D.lgs. 231/07. Inoltre dati obbligatori riguardanti l'adempimento degli obblighi antiriciclaggio di cui al D. Lgs. 231/07, e ciò sulla base dell'articolo 2 octies del D.lgs. 196/03, lett.m).

INTERESSATI AL TRATTAMENTO

Gli interessati al trattamento del dato sono le persone fisiche o giuridiche o soggetti collegati alle persone giuridiche il cui consenso sia stato prestato come già rilevato.

TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il titolare del trattamento dei dati raccolti è **Fincom S.C.** con sede legale in Via Szegoe, 4, 13100, Vercelli C.F. 01371170026 e P.IVA 01371170026, e-mail: fincomvercelli@gmail.com, fincom@fincomvc.it pec: fincomvc@legalmail.it

IL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI (R.P.D. – D.P.O.)

FINCOM S.C. in considerazione dell'attività principale svolta, essenziale al raggiungimento degli obiettivi societari perseguiti, del trattamento dei dati acquisiti tiene e sostiene un monitoraggio continuativo e sistematico, ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati (R.P.D. o *Data Protection Officer*, o DPO) per adempiere alle funzioni previste dal Regolamento UE.

FONTE DEI DATI PERSONALI

I Suoi dati personali trattati sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare o raccolti presso Terzi contitolari del trattamento o Responsabili esterni al trattamento del dato Dunque la presente Informativa copre anche i trattamenti dei Suoi dati personali acquisiti da Terzi.

OBBLIGATORIETA' DEL TRATTAMENTO DI ALCUNE TIPOLOGIE DI DATI

I dati sono obbligatoriamente trattati da FINCOM S.C. per la gestione dei rapporti bancari, finanziari e di garanzia, l'esecuzione delle operazioni richieste e l'adempimento dei connessi obblighi di legge e delle disposizioni di autorità del settore e organi di vigilanza e controllo.

In assenza di tali dati non si potrà dare corso alle richieste presentate.

Si rappresenta che, al fine di dare seguito alla richiesta di garanzia, e come meglio specificato nella sezione "Finalità del trattamento", FINCOM S.C. utilizzerà sistemi di profilazione anche automatizzata.

LA FINALITA' DEL TRATTAMENTO

I dati assunti sulla base di specifico consenso potranno essere trattati per le seguenti finalità:

1. per la fase di instaurazione, esecuzione e controllo del rapporto in funzione del quale sono raccolti. I dati verranno trattati in forma cartacea e/o in formato elettronico;
2. per la valutazione di merito creditizio relativamente alla richiesta di garanzia/di finanziamento, per la valutazione dell'affidabilità economica del cliente (e relativi rischi connessi) anche nel corso del tempo di durata del contratto e per la valutazione di approccio al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, anche mediante l'utilizzo di procedure di profilazione informatica predefinite, dall'esito delle quali può dipendere l'accoglimento della domanda, la cui decisione è comunque sempre rimessa al Consiglio di Amministrazione di FINCOM S.C. Il sistema informativo utilizzato a tali fini è: un sistema di *scoring* che, assegna una classe di rating. Il risultato viene utilizzato come indicazione per ulteriori approfondimenti sul soggetto e/o per eventuali consulenze effettuate a favore del medesimo soggetto le quali potranno essere anche demandate a soggetti terzi – persone fisiche o giuridiche – debitamente delegate allo scopo da FINCOM S.C.;

3. per conservare i dati ai sensi e nel rispetto della normativa sulla trasparenza e correttezza delle relazioni con i soci o il richiedente, nonché ai fini dei controlli antiriciclaggio;
4. per condividere, per quanto di stretta pertinenza, i dati con gli “intermediari del credito” convenzionati terzi ma la cui operatività sia riferibile unicamente all’attività strumentale alla conclusione del rapporto contrattuale;
5. per 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;

CONFERIMENTI/ASSUNZIONE DEI DATI

L’assunzione o il trattamento del dato personale potrà avvenire per il tramite della piattaforma WEB o via e-mail o in via cartacea in occasione di richieste specifiche di garanzia. I dati non potranno essere trattati se non dopo specifica assunzione di consenso da parte del cliente e degli interessati.

CONSERVAZIONE

I dati sono caratterizzati da una conservazione sia cartacea che digitale sia presso la sede centrale che presso le strutture periferiche che presso l’outsourcer informatico.

L’archiviazione cartacea si tiene in armadi nelle stanze delle direzioni/uffici e unità locali. Detti armadi sono muniti di serratura la cui chiave è in possesso del Responsabile. L’archiviazione del libro giornale e dei conti di mastro vengono digitalizzati presso l’outsourcer informatico incaricato e tenuti presso i suoi server accessibili da Fincom s.c. Anagrafica di clienti, fornitori, dipendenti è gestita su altro server esternalizzato.

Allo spirare del termine i dati saranno distrutti o comunque archiviati ma resi anonimi, ed accessibili – successivamente a detto periodo- solo sulla base di uno specifico atto di consenso dell’interessato.

COMUNICAZIONE E CESSIONE A TERZI DEI DATI

Al fine di dare seguito alla richiesta di contratto ed alla sua conclusione e gestione, FINCOM S.C. si potrebbe avvalere di soggetti esterni che potranno venire a conoscenza dei dati personali esclusivamente per le finalità strettamente correlate ai rapporti stipulati e a tale riguardo, con separati atti, ha nominato Responsabili esterni o formalizzato accordi di Contitolarità del trattamento.

I Responsabili o i Contitolari sono le persone giuridiche e le persone fisiche. A titolo indicativo trattasi:

1. di società di mediazione creditizia, di associazioni di categoria e rispettive società di servizi, di confidi convenzionati o con i quali vige un contratto di rete o un’altra forma aggregativa;
2. professionisti, consulenti e società di recupero crediti;
3. società di assicurazione del credito;
4. attività di auditing e di consulenza;
5. gestori di servizi informatici;
6. servizi di postalizzazione e archiviazione documentale;
7. ad Enti ed Istituzioni Pubbliche (ad esempio Ministeri, CCIAA, Regioni, Province, Comuni, Agenzia delle Entrate), per la concessione di agevolazioni e contributi richiesti su mandato, o per l’adempimento ad obblighi di legge (segnalazione dei rapporti all’anagrafe tributaria ed indagini finanziarie, etc), nonché ad Enti Previdenziali;

8. Enti/Istituzioni gestori di fondi di garanzia/fondi pubblici in genere quali a titolo esemplificativo e non esaustivo Commerfin c.p.A., Fidi Toscana S.p.A., Banca del Mezzogiorno – MedioCredito Centrale S.p.A, FEI (Fondo Europeo per gli Investimenti) e/o ad altri Enti, Istituti e Fondi di Garanzia e Fondi pubblici in genere esistenti o di futura costituzione;

A tali soggetti i dati trattati potranno essere comunicati solo per l'esecuzione del contratto e non per finalità di marketing.

In caso di comunicazione di dati a terzi sulla base di accordi di contitolarità si informa che tale contitolarità si basa sulla condivisione dei dati e delle finalità del trattamento, nell'ambito dei servizi richiesti o in suo favore previsti, inclusa l'attività relativa alla proposizione e conclusione del contratto e per eseguire i correlati adempimenti normativi (quali ad esempio quelli in materia di antiriciclaggio).

DIRITTI DEGLI INTERESSATI

I soggetti cui si riferiscono i dati personali hanno il diritto in qualunque momento di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei medesimi dati e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettificazione. Gli interessati hanno altresì il diritto di chiedere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento.

Il complesso dei diritti riconosciuti agli interessati può essere così articolato:

I diritti conoscitivi sono quelli di:

- ricevere informazioni sul titolare del trattamento, su eventuali contitolari su Responsabili esterni nominati;
- ricevere informazioni sul trattamento, ossia il diritto all'informativa;
- richiedere/ottenere informazione sul trattamento e sui dati trattati, vale a dire il diritto di accesso;
- ricevere informazione su gravi anomalie incorse nel trattamento, ossia il diritto alla comunicazione di una violazione dei dati;
- ricevere informazioni sul trasferimento dei dati a terzi;
- ricevere informazioni sulle misure tecniche ed organizzative utilizzate da FINCOM S.C.

I diritti di "controllo" sono relativi a:

- autorizzare il trattamento, ossia il diritto al consenso;
- modificare il trattamento, ossia il diritto di limitazione;
- far cessare il trattamento, ossia il diritto di revoca del consenso ed il diritto di opposizione.
- spostare complessi strutturati di dati, ossia il diritto alla portabilità;
- modificare i dati, ossia diritto di rettifica o di integrazione;
- eliminare i dati personali.

I diritti di cui sopra riferiti ai dati personali concernenti persone decedute possono essere esercitati da chi ha un interesse proprio, o agisce a tutela dell'interessato, in qualità di suo mandatario, o per ragioni familiari meritevoli di protezione.

Tali diritti potranno essere esercitati sulla base di apposito modulo presente presso la sede legale di FINCOM S.S. o richiedendolo via mail all'indirizzo fincomvercelli@gmail.com. FINCOM S.C. ha previsto la possibilità di contattare direttamente il Titolare del trattamento oppure il DPO nominato, con l'utilizzo di diverse modulistiche.

Il termine per le risposte è di 30 giorni (trenta) dalla ricezione della richiesta, estendibili sino a 3 mesi (tre) in caso di particolare complessità della domanda.

In caso di mancata risposta o di risposta negativa o non soddisfacente, l'interessato ha il diritto di proporre un reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito web ufficiale dell'Autorità su www.garanteprivacy.it – Piazza di Monte Citorio n. 121 00186 Roma. E-mail: garante@gpdp.it. Le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate su richiesta dell'Interessato – salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato – saranno comunicate da FINCOM S.C. a ciascuno dei destinatari a cui sono stati trasmessi i dati personali.

LIMITAZIONI AI DIRITTI DEGLI INTERESSATI

I diritti di accesso, di rettifica di cancellazione di limitazione e di opposizione, riconosciuti dal G.D.P.R. ed in precedenza illustrati, non possono essere esercitati dall'interessato con richiesta al titolare del trattamento qualora dall'esercizio di tali diritti possa derivare un pregiudizio effettivo e concreto:

1. agli interessi tutelati in base alle disposizioni in materia di riciclaggio;
2. agli interessi tutelati in base alle disposizioni in materia di sostegno alle vittime di richieste estorsive;
3. all'attività di Commissioni parlamentari d'inchiesta istituite ai sensi dell'articolo 82 della Costituzione;
4. alle attività svolte da un soggetto pubblico, diverso dagli enti pubblici economici, in base ad espressa disposizione di legge, per esclusive finalità inerenti alla politica monetaria e valutaria, al sistema dei pagamenti, al controllo degli intermediari e dei mercati creditizi e finanziari, nonché alla tutela della loro stabilità;
5. allo svolgimento delle investigazioni difensive o all'esercizio di un diritto in sede giudiziaria;
6. alla riservatezza dell'identità del dipendente che segnala ai sensi della legge 30 novembre 2017, n. 179, l'illecito di cui sia venuto a conoscenza in ragione del proprio ufficio.

L'esercizio dei medesimi diritti può, in ogni caso, essere ritardato, limitato o escluso con comunicazione motivata e resa senza ritardo all'interessato, a meno che la comunicazione possa compromettere la finalità della limitazione, per il tempo e nei limiti in cui ciò costituisca una misura necessaria e proporzionata, tenuto conto dei diritti fondamentali e dei legittimi interessi dell'interessato.