

Informazione e consensi al trattamento dei dati personali

Privacy - informazione 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".

FINSERVIZI S.r.l., con sede in Via Mária 51 - 03100 Frosinone, C. F. e P. IVA 02581930605, R.E.A. Frosinone n. 162365 - FINSERVIZI s.r.l. intende 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, con la presente informativa, si intendono fornire le notizie più complete ed esaustive al trattamento dei dati relativi a tutti gli interessati persone fisiche, i cui dati verranno trattati nella loro qualità di clienti, rappresentanti legali, esecutori, titolari effettivi ed eventuali garanti nonché per tutti quei casi di rapporto con FINSERVIZI s.r.l. che implichi il trattamento dei dati necessari a gestire richieste di ricerca di finanziamento e/o garanzia presso gli Istituti di Credito, Consorzi Fidi e/o Fondi di Garanzia Statali, nonché ad effettuare tutte le altre attività connesse e strumentali alla conclusione della richiesta dell'interessato quali consulenza, assistenza finanziaria ed assicurativa.

Interessati al trattamento

Gli interessati al trattamento del dato sono le persone fisiche, anche nella loro qualità di soggetti eventualmente collegati direttamente o indirettamente alle persone giuridiche il cui consenso sia stato prestato.

Il titolare del trattamento

Il titolare del trattamento dei dati raccolti è FINSERVIZI S.r.l., con sede in Via Mária 51 - 03100 Frosinone, C. F. e P. IVA 02581930605, R.E.A. 162365 Frosinone, tel 077582.28.217 . e-mail: finservizi.srl@cert.cna.it .

Il responsabile della protezione dei dati (R.P.D. – D.P.O.)

FINSERVIZI s.r.l. in considerazione dell'attività principale svolta, essenziale al raggiungimento degli obiettivi societari perseguiti, 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. I Dati di contatto sono i seguenti: dpo@finservizi.org

Fonte dei dati personali

I suoi dati personali trattati sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare o eventuali Responsabili esterni al trattamento del dato. Dunque la presente Informativa copre anche i trattamenti dei Suoi dati personali acquisiti da Terzi nell'ambito del rapporto con il Titolare del trattamento.

Le finalità 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) e per la valutazione di approccio al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, senza tuttavia l'utilizzo di procedure di profilazione informatica predefinite.
- 3) Per conservare i dati ai sensi e nel rispetto della normativa sulla trasparenza e correttezza delle relazioni con la clientela, nonché ai fini dei controlli antiriciclaggio;

- 4) Per condividere, per quanto di stretta pertinenza, i dati con gli istituti bancari, intermediari finanziari, confidi c.d. minori ed altri soggetti appartenenti alla filiera contrattuale e 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;
- 6) Per elaborare analisi, studi, ricerche, statistiche a uso interno e promuovere azioni di marketing diretto, ed iscrizione alla newsletter ma solo sulla base di un autonomo e specifico consenso;
- 7) Per valutare proposte di collaborazione e/o lavoro con FINSERVIZI s.r.l. Tale attività comporta la valutazione ed il trattamento di dati identificativi, giudiziari e/o sanitari/sensibili eventualmente contenuti nell'allegato Curriculum Vitae, ma solo sulla base di un autonomo e specifico consenso. Si rappresenta che, sulla base dell'articolo 111 bis del D.lgs. 196/03, la presente informazione, nei casi di curricula spontaneamente trasmessi dagli interessati, potrà essere fornita al momento del primo contatto utile, successivo all'invio del curriculum stesso.

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:

- A) Dati personali identificativi di persone fisiche anche se collegate all'Interessato (familiari, soci, garanti, titolari effettivi, ecc.), 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).
- B) 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.
- C) Dati di natura giudiziaria o relativi a condanne penali e/o reati, specialmente in quanto funzionali all'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).
- D) Categorie particolari di dati personali (ex art.9 G.D.P.R.), quali dati di natura sanitaria, ma solo su specifico consenso dell'interessato, e solo ove essi risultino strettamente necessari per dare esecuzione al contratto..

Obbligatorietà del trattamento di alcune tipologie di dato

I dati di cui alle lettere A), B) e C) sono obbligatoriamente trattati da FINSERVIZI s.r.l. per la gestione dei rapporti finanziari e per 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 del consenso necessario al trattamento di tali dati non si potrà dare corso alle richieste presentate.

I dati di cui alla lettera D) potranno poi essere oggetto di consenso immediato, e solo volontario, al momento della richiesta di contratto oppure nel corso dello svolgimento del rapporto ove ne risulti la necessità.

Si rappresenta che, al fine di dare seguito alla richiesta di finanziamento, e come meglio specificato nella sezione "Finalità del trattamento", FINSERVIZI s.r.l. NON utilizzerà sistemi di profilazione automatizzata.

Trattamento di alcuni dati su base volontaria

Attività di marketing diretto e indiretto. Differentemente dai casi di obbligatorietà del consenso, e solo sulla base di autonomo e volontario e specifico consenso, FINSERVIZI s.r.l. potrà inoltre trattare i dati ricevuti per attività di marketing diretto o per segnalare la propria clientela, attuale o potenziale, ad altri intermediari o società convenzionate terze che forniscono servizi non resi da FINSERVIZI s.r.l. Il mancato conferimento dei dati non inciderà sulla soddisfazione delle sue richieste e sull'esecuzione dei contratti ma comporterà l'impossibilità per il Titolare di inviarle comunicazioni di marketing e/o di cedere o comunicare a terzi i suoi dati. La informiamo che, in qualsiasi

momento, Lei ha il diritto di opporsi alle attività di marketing diretto o indiretto, contattando il Titolare a uno dei contatti indicati nella presente Informazione.

Conferimento/assunzione dei dati

L'assunzione o il trattamento del dato personale potrà avvenire o via e-mail o tramite portale web o in via cartacea in occasione di richieste di contratto.

Conservazione

I dati sono caratterizzati da una conservazione sia cartacea che digitale sia presso la sede che presso l'outsourcer informatico, per dieci anni dalla data di cessazione del rapporto contrattuale, salvo necessità di proroghe motivate da eventuali controversie giudiziali o stragiudiziali, oppure dai tempi stabiliti dagli obblighi di legge

L'archiviazione cartacea si tiene in armadi muniti di serratura la cui chiave è in possesso di un soggetto autorizzato espressamente. Anagrafica di clienti, fornitori, dipendenti è gestita su altro server esternalizzato.

Comunicazione e cessione a terzi dei dati

Al fine di dare seguito alla richiesta di contratto ed alla sua conclusione e gestione, FINSERVIZI s.r.l. 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:

- a) 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;
- b) professionisti, consulenti e società di recupero crediti;
- c) società di assicurazione del credito;
- d) società di informazioni commerciali;
- e) sistemi di informazioni creditizie (SIC);
- f) attività di auditing e di consulenza;
- g) gestori di servizi informatici;
- h) servizi di postalizzazione e archiviazione documentale;
- i) enti creditizi e finanziari convenzionati;
- j) ad Enti ed Istituzioni Pubbliche (ad esempio Ministeri, CCIAA, Regioni, Province, Comuni, Agenzia delle Entrate), per la concessione di agevolazioni e contributi richiesti su Vs. mandato, o per l'adempimento ad obblighi di legge (segnalazione dei rapporti all'anagrafe tributaria ed indagini finanziarie, etc), nonché ad Enti Previdenziali;
- k) Enti/Istituzioni gestori di fondi di garanzia/fondi pubblici in genere e/o ad altri Enti, Istituti e Fondi di Garanzia e Fondi pubblici in genere esistenti o di futura costituzione;
- l) Società di servizi incaricate da FINSERVIZI s.r.l.

A tali soggetti i dati trattati potranno essere comunicati solo per l'esecuzione del contratto e non per finalità di marketing indiretto, se non sulla base di uno specifico ed autonomo consenso.

In caso di comunicazione di dati a terzi sulla base di eventuali 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 FINSERVIZI s.r.l.

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 sia sul sito web sia presso le sedi del Titolare del trattamento, che dovrà essere inviato all'indirizzo ivi indicato e al responsabile della protezione dati. FINSERVIZI s.r.l. ha previsto la possibilità di contattare direttamente il Titolare del trattamento oppure il RPD/DPO nominato, sulla base di differenti moduli.

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 Venezia n. 11 00187 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 FINSERVIZI s.r.l. a ciascuno dei destinatari a cui sono stati trasmessi i dati personali. FINSERVIZI s.r.l. potrà comunicare all'Interessato tali destinatari qualora l'Interessato lo richieda. **L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito.**

Limitazione ai diritti dell'interessato

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:

- a) agli interessi tutelati in base alle disposizioni in materia di riciclaggio;
- b) agli interessi tutelati in base alle disposizioni in materia di sostegno alle vittime di richieste estorsive;
- c) all'attività di Commissioni parlamentari d'inchiesta istituite ai sensi dell'articolo 82 della Costituzione;
- d) 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;
- e) allo svolgimento delle investigazioni difensive o all'esercizio di un diritto in sede giudiziaria;
- f) 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.

In tali casi, i diritti dell'interessato possono essere esercitati anche tramite il Garante mediante un componente designato dal medesimo Garante. In tale ipotesi, il Garante informa l'interessato di aver eseguito tutte le verifiche necessarie o di aver svolto un riesame, nonché del diritto dell'interessato di proporre ricorso giurisdizionale.

Con la presente esprime i seguenti

CONSENSI

Con l'espressione del mio consenso, e sulla base dell'informativa che precede, di cui ho compreso il contenuto, e di cui dichiaro di aver ricevuto copia, autorizzo al trattamento dei dati personali riportati nella presente scheda (form), esclusivamente ai fini specifici come di seguito individuati:

- 1) **Finalità DA 1) a 5) dell'Informazione.** Autorizzo al trattamento dei dati personali riportati nella form esclusivamente ai fini della richiesta di instaurazione e gestione del rapporto contrattuale essendo consapevole che per tale attività verranno utilizzati anche sistemi di profilatura e di credit scoring NON AUTOMATIZZATI, o di consulenza anche effettuata da soggetti terzi debitamente delegati da FINSERVIZI s.r.l. **(Consenso obbligatorio per ottenere lo specifico servizio richiesto).**
 Autorizzo Nego
- 2) **Finalità DA 1) a 5) dell'Informazione – Trattamento particolari categorie di dati (sanitari-sensibili).** Autorizzo al trattamento dei dati personali riportati nella form **(Consenso obbligatorio per ottenere lo specifico servizio richiesto).**
 Autorizzo Nego
- 3) **Finalità DA 1) a 5) dell'Informazione – Trattamento giudiziari.** Autorizzo al trattamento dei dati giudiziari e relativi a condanne penali **(Consenso obbligatorio per ottenere lo specifico servizio richiesto).**
 Autorizzo Nego
- 4) **Finalità 6) dell'Informativa – Marketing diretto.** Autorizzo al trattamento dei dati personali riportati nella form al fine di ricevere comunicazioni o anche iniziative commerciali direttamente da parte di FINSERVIZI s.r.l. senza che i miei dati siano comunicati o trasferiti a terzi **(Consenso facoltativo).**
 Autorizzo Nego
- 5) **Finalità 7) dell'informativa- richiesta di collaborazione.** Autorizzo al trattamento dei dati personali riportati nella form nonché dei dati identificativi, giudiziari e/o sanitari contenuti nell'allegato curriculum vitae al fine di poter valutare eventuali forme di collaborazione con FINSERVIZI s.r.l. **(Consenso obbligatorio per autorizzare al trattamento dei dati riportati nel CV)**
 Autorizzo Nego

Data e Luogo Contratto

TIMBRO E FIRMA
