

## ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Regolamento Europeo GDPR 679/2016 (artt. 13 e 14) e D. Lgs. n. 196 del 30 giugno 2003 e succ. mod. (D.Lgs 101/2018)

### CONFIDI RATING ITALIA

Sede: Larino (CB) Via S.S. 87 KM 206 (Contrada Piane di Larino), n. s.n.c. - cap 86035

Uffici: Larino (CB) Via S.S. 87 KM 206 (Contrada Piane di Larino), n. s.n.c. - cap 86035

Termoli (CB) Via XX Settembre, n. 47 – cap 86039

E-mail: info@confidirating.it PEC: confidibiz@legalmail.it

### PREMESSE

**CONFIDI RATING ITALIA** pone da sempre particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti della propria clientela e adotta nelle proprie attività ogni misura necessaria alla protezione dei dati, anche ispirandosi a eventuali futuri Codici di condotta emanati dai Sistemi di categoria dei Confidi.

A seguito delle nuove disposizioni contenute nel Regolamento europeo, con il presente Atto di informazione, **CONFIDI RATING ITALIA** fornisce le notizie utili al trattamento dei dati dichiarati dall'Interessato, dall'esecutore o acquisiti d'ufficio, occorrenti a lavorare le richieste di ammissione a socio e/o di rilascio di garanzia collettiva dei fidi e/o di concessione di finanziamenti (ove consentito dalla legge) e/o di altra attività svolta dal **CONFIDI RATING ITALIA** in via connessa e strumentale (es. informazione, consulenza e assistenza per il reperimento e il migliore utilizzo delle fonti finanziarie), precisando che trattasi di attività essenziali al raggiungimento dell'oggetto sociale per il cui svolgimento è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge raccogliere e utilizzare alcuni dati personali anche di persone collegate all'Interessato (familiari, soci, garanti, ecc.).

Tali dati sono trattati dal **CONFIDI RATING ITALIA** per la gestione dei rapporti bancari o finanziari, 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, **CONFIDI RATING ITALIA** non è in grado di dare corso alle richieste presentate.

### IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

**CONFIDI RATING ITALIA** 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.

### I SOGGETTI ESTERNI DEL TRATTAMENTO E LA COMUNICAZIONE DEI DATI

**CONFIDI RATING ITALIA**, con separati atti di designazione, ha nominato, secondo i casi, Responsabili esterni, Contitolari o Incaricati del trattamento le persone giuridiche e le persone fisiche che potranno venire a conoscenza dei dati personali esclusivamente per le finalità correlate ai rapporti stipulati. A titolo indicativo trattasi:

- Della nostra rete di agenti in attività finanziaria, di società di mediazione creditizia, di enti di categoria e rispettive società di servizi;
- Professionisti, consulenti e società di recupero crediti;
- Società di assicurazione del credito;
- Società di informazioni commerciali;
- Sistemi di informazioni creditizie (SIC);
- Attività di auditing e di consulenza;
- Gestori di servizi informatici;
- Servizi di postalizzazione e archiviazione documentale.

Inoltre **CONFIDI RATING ITALIA** comunica i dati ad enti creditizi e finanziari, contro garanti, confidi e consorzi convenzionati.

### MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ CARATTERISTICA

In particolare **CONFIDI RATING ITALIA**, valutato l'interesse legittimo della propria attività, è tenuto a:

- Osservare il principio della conoscenza del cliente (*know your customer*) previsto dagli accordi internazionali in materia creditizia e finanziaria e recepito nell'ordinamento con atti legislativi e regolamentari;
- 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;
- 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;
- Profilare la clientela in base ai rischi secondo una metrica predefinita per assicurare parità di trattamento a parità o equivalenza di condizioni, e/o per adempiere a obblighi di legge in materia di contrasto dei fenomeni di riciclaggio di denaro proveniente da attività criminose e finanziamento del terrorismo;

Rev. 04 - 21 Febbraio 2023

- e. 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;
- f. Contribuire alle fonti informative terze con propri flussi riguardanti la clientela se previsto da obblighi normativi o contrattuali;
- g. Conservare i dati ai sensi e nel rispetto della normativa sulla trasparenza e correttezza delle relazioni con la clientela;
- h. Adempiere agli obblighi segnaletici previsti dalle normative vigenti (Anagrafe dei Rapporti, eccetera);
- i. Conservare i dati relativi ai rapporti estinti, anche in caso di cessazione dei rischi sottesi, finché è in essere il rapporto sociale e non siano prescritti tutti i diritti esercitabili connessi a detto rapporto sociale, considerato l'alto valore informativo dell'andamento storico in caso di accensione di nuovi rapporti;
- j. 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;
- k. Condividere, per quanto di stretta pertinenza, i dati con gli "intermediari del credito" convenzionati;
- l. 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;
- m. 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;
- n. Svolgere tutte le altre attività accessorie, connesse e strumentali alle attività principali necessarie per il regolare funzionamento della Società.

Pertanto, **CONFIDI RATING ITALIA**, nello svolgimento delle attività sopra descritte può trattare categorie di dati che richiedono una tutela rafforzata come meglio specificato nel successivo paragrafo "Acquisizione di dati che richiedono una tutela rafforzata".

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale incaricato del **CONFIDI RATING ITALIA** (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.

#### **ADESIONE A SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE (es. SIC EURISC)**

**CONFIDI RATING ITALIA** per erogare i servizi richiesti utilizza dati del Cliente, forniti direttamente o ottenuti consultando Banche Dati. Senza questi dati, che servono per valutare l'affidabilità del Cliente, non è possibile procedere. Queste informazioni sono conservate presso il CONFIDI; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti (es. di informazioni: dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso). Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui il Cliente si rivolgerà per chiedere un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc. potranno sapere se il Cliente stesso ha presentato una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

I dati che riguardano il Cliente sono aggiornati periodicamente, con informazioni acquisite nel corso del rapporto (es. andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Se il Cliente è puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguarda l'attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

**CONFIDI RATING ITALIA** aderisce in qualità di Partecipante a sistemi di informazioni creditizie, di tipo positivo e negativo, nei quali sono raccolte informazioni che attengono a richieste/rapporti di credito; tali sistemi sono regolati dal Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi di informazioni creditizie, pubblicato sulla G.U. del 23.12.2004 n. 300 ed entrato in vigore il 1° gennaio 2005.

I sistemi di informazioni creditizie cui **CONFIDI RATING ITALIA** aderisce sono gestiti da:

**CRIF S.p.A.**, con sede legale in Bologna, Ufficio relazioni con il pubblico: Via Montebello 2/2, 40121 Bologna, Fax 051 6458940, Tel 6458900, sito internet [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com) / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice deontologico, vedere tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì / ALTRO: CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extraeuropei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano - nel rispetto della legislazione del loro paese - come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito [www.crif.com/](http://www.crif.com/))

Il Cliente ha diritto di conoscere i propri dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Rev. 04 - 21 Febbraio 2023

Per ogni richiesta in tal senso può inoltrare una mail a: [info@confidirating.it](mailto:info@confidirating.it) PEC: [confidibiz@legalmail.it](mailto:confidibiz@legalmail.it) oppure al CRIF ai recapiti sopra indicati.

I Dati sono comunicati a **CONFIDI RATING ITALIA** con la consultazione della banca dati. Il trattamento dei dati personali effettuato nell'ambito delle SIC può riguardare solo dati personali di tipo obiettivo, che vengono precisamente individuati dal Codice, dell'Interessato che chiede di instaurare o che è parte di un rapporto di credito nonché, in tale ultimo caso, anche i dati relativi al soggetto coobbligato. Non possono essere usate informazioni e giudizi del tipo "cattivo pagatore". Il trattamento dei Dati contenuti nelle SIC è effettuato esclusivamente per finalità 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 affidabilità, solvibilità e puntualità nei pagamenti. I Dati sono trattati con modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione necessarie per il perseguimento delle finalità sopra descritte. Tali elaborazioni sono realizzate utilizzando strumenti informatici, telematici, e manuali che garantiscono la sicurezza e riservatezza delle informazioni creditizie trattate 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 metodi e modelli 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. I Dati in questione possono essere conosciuti anche dai dipendenti e collaboratori di CRIF S.p.A. specificatamente autorizzati a trattarli in qualità di Incaricati, appositamente nominati ai sensi della disciplina vigente, per il perseguimento delle finalità sopraindicate. CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano - nel rispetto della legislazione del loro paese - come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A.. **CONFIDI RATING ITALIA**, prima di procedere alla segnalazione nell'archivio, ha il dovere di avvisare l'Interessato che potrà evitare la segnalazione al SIC relativa al primo ritardo nei rimborsi con il versamento della rata scaduta. Un successivo ritardo nei pagamenti nell'ambito del medesimo rapporto di credito, invece, verrà subito segnalato nel SIC. Le informazioni riguardanti l'affidabilità e la puntualità dei pagamenti dei clienti possono essere conservate 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 negative circa i ritardi nei pagamenti non regolarizzati, invece, sono mantenute per la durata di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto contrattuale. Prima della scadenza dei termini sopra indicati, non è possibile ottenere la cancellazione delle segnalazioni attinenti a comportamenti irregolari, sebbene essi siano stati sanati. Il rispetto delle previsioni normative in ordine alla tutela della referenza creditizia compete al Garante per la protezione dei dati personali, che può disporre verifiche periodiche al SIC.

*Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:*

<i>richieste di finanziamento</i>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>1 mese</b> in caso di <b>rifiuto</b> della richiesta o <b>rinuncia</b> della stessa
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
<b>rapporti che si sono svolti positivamente</b> (senza ritardi o altri eventi negativi)	<b>36 mesi</b> 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 <b>36 mesi</b> 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: si veda il ns. sito <a href="http://www.confidirating.it">www. ...</a> )

## IL TRATTAMENTO DEI DATI

Il Trattamento è necessario nella fase di instaurazione, esecuzione e controllo del rapporto in funzione del quale sono stati raccolti. I dati verranno trattati in forma cartacea e/o in formato-elettronico.

Rev. 04 - 21 Febbraio 2023

Per la valutazione di merito creditizio della richiesta di garanzia/di finanziamento e per la valutazione di approccio al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, **CONFIDI RATING ITALIA** utilizza anche procedure di profilazione informatica predefinite, dall'esito delle quali può dipendere l'accoglimento della domanda, la cui decisione è comunque sempre rimessa agli Organi aziendali competenti.

L'attività del **CONFIDI RATING ITALIA**, oltre che dalle norme generali contenute nel Codice Civile, è disciplinata dalle disposizioni speciali contenute nel Testo Unico Bancario, dalle altre normative di rango primario e secondario, quale ad esempio la normativa antiriciclaggio, le regolamentazioni emanate da Banca d'Italia, dall'Organismo per la tenuta dell'Elenco di cui all'art. 112 TUB e dalle Autorità garanti.

I suoi dati personali potranno dunque essere trattati:

A) senza il suo consenso espresso ex art. 6 lett. b), e) GDPR), per le seguenti Finalità:

- svolgimento degli incarichi conferiti;
- adempimento degli obblighi precontrattuali, contrattuali e fiscali derivanti da rapporti con in essere;
- rispetto degli obblighi previsti dalla legge;
- esercizio dei diritti del Titolare, ad esempio il diritto di difesa in giudizio.

B) solo previo suo specifico e distinto consenso (art. 7 GDPR), per le seguenti Finalità di Marketing:

- utilizzo dei dati personali che ci ha fornito per finalità di marketing e promozionali proprie del **CONFIDI RATING ITALIA** (ad esempio ricerche di mercato, iniziative promozionali, pubblicitarie, informative, case history/case study, offerta diretta di prodotti o servizi della Società, invito a seminari tecnici, convegni, momenti di confronto/approfondimento tramite ad esempio e-mail, newsletter, posta, sms, contatti telefonici, etc.).

Le segnaliamo che se è già nostro cliente, potremo inviarle comunicazioni commerciali relative a servizi e prodotti del Titolare analoghi a quelli di cui ha già usufruito, salvo suo dissenso.

## ACQUISIZIONE DI DATI CHE RICHIEDONO UNA TUTELA RAFFORZATA

### A – CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

#### A1 – Dati sanitari

**CONFIDI RATING ITALIA** può trattare, in via occasionale, dati sanitari, purché sempre in misura adeguata, pertinente e limitata agli scopi per cui tali dati sono acquisiti.

A titolo indicativo, la circostanza può verificarsi quando l'Interessato:

- a. Giustifici con cause di natura sanitaria la temporaneità della propria insufficiente affidabilità economica;
- b. Motivi per cause di natura sanitaria il proprio recesso da **CONFIDI RATING ITALIA**;
- c. Produca documentazione pertinente all'attuazione di misure di sostegno che **CONFIDI RATING ITALIA** promuove o gestisce come, a titolo meramente indicativo, i fondi ministeriali di prevenzione del fenomeno dell'usura.

### B – DATI PERSONALI RELATIVI A CONDANNE PENALI E REATI

L'ammissione a socio di **CONFIDI RATING ITALIA** prevede la sussistenza di requisiti di onorabilità come condizione necessaria per l'instaurazione del rapporto sociale, e a tal fine possono essere rilasciate dichiarazioni inerenti a eventuali condanne penali subite e carichi pendenti, se del caso supportate da certificazioni o da autorizzazioni a esercitare controlli direttamente presso i casellari o le procure della Repubblica.

Inoltre, analoghi dati possono essere reperiti 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.

## 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, in caso di mancato rilascio dei dati identificativi richiesti o di loro incompletezza non potranno essere accolte.

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 **CONFIDI RATING ITALIA** in qualunque momento sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente, ad 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.

## GLI OBBLIGHI DEL CONFIDI

In relazione al Trattamento svolto, gli obblighi a carico del **CONFIDI RATING ITALIA** sono:

- a. Rispondere alla richiesta di conoscere come e perché vengono trattati i dati;
- b. Correggere, integrare e aggiornare dati sbagliati, incompleti e non più esatti;
- c. Cancellare e limitare il trattamento e trasmettere i dati all'Interessato o a terzi indicati;
- d. Interrompere il trattamento in caso di comunicazione di ritiro del consenso, con le conseguenze previste dalla legge e dalle disposizioni secondarie che disciplinano l'attività principale del **CONFIDI RATING ITALIA**;

Rev. 04 - 21 Febbraio 2023

- e. Comunicare immediatamente e comunque entro le successive 72 ore i casi di violazione dei dati personali (*data breach*) all'Autorità nazionale di protezione, nel rispetto dei limiti disposti dalla normativa;
- f. Comunicare all'Interessato, senza ingiustificato ritardo, le violazioni del trattamento suscettibili di presentare un elevato rischio per i diritti e le libertà, salvo il ricorrere delle circostanze di esonero dall'obbligo previste dalla normativa;
- g. Garantire la protezione dei dati fin dalla fase di ideazione e progettazione di un trattamento o di un sistema, per adottare comportamenti che consentano di prevenire possibili problematiche;
- h. Rendere disponibile l'elenco dei soggetti terzi responsabili del trattamento a cui potranno essere comunicati i dati per le esigenze del rapporto stipulato;
- i. Comunicare le informazioni di cui all'art. 14 del Regolamento (*Informazioni da fornire qualora i dati non siano stati ottenuti presso l'Interessato*) qualora i dati personali siano forniti da terzi titolari del trattamento da lei autorizzati.

#### 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'*outsourver* informatico ed eventuali terzi, per il maggior termine previsto tra il termine per il quale sussiste l'obbligo di conservazione della documentazione relativa ai rapporti creditizi ai sensi della disciplina sulla trasparenza (dieci anni dall'estinzione del rapporto) e il termine ordinario di prescrizione dei diritti e obblighi a qualsiasi titolo intercorrenti tra **CONFIDI RATING ITALIA** e l'Interessato (dieci anni da quando il diritto può essere fatto valere, salvo interruzioni).

Allo spirare del termine i dati saranno distrutti.

#### TRASFERIMENTO DEI DATI

I dati personali sono conservati su server ubicati all'interno dell'Unione Europea. Resta in ogni caso inteso che il Titolare, ove si rendesse necessario, avrà facoltà di spostare i server anche extra-UE. In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili e che sia garantito un livello adeguato di protezione dei dati personali basandoci su una decisione di adeguatezza, su clausole standard definite dalla Commissione Europea o su Binding Corporate Rules.

#### IL REGISTRO DELLE ATTIVITÀ

**CONFIDI RATING ITALIA**, aderendo alle Raccomandazioni del Regolamento, si è dotato del Registro delle Attività, tenuto in formato elettronico dal Titolare del trattamento, per essere messo a disposizione dell'Autorità Garante; il Registro contiene:

- a. Il nome e i dati di contatto del Titolare del trattamento e del Responsabile della protezione dei dati; le finalità del trattamento; la descrizione delle categorie di interessati e delle categorie di dati personali; le categorie di destinatari a cui i dati personali siano stati o saranno comunicati, compresi i destinatari di paesi terzi;
- b. I trasferimenti di dati personali verso paesi terzi e la loro identificazione, se presenti;
- c. I termini ultimi previsti per la cancellazione delle diverse categorie di dati;
- d. Una descrizione generale delle misure di sicurezza tecniche e organizzative.

#### I DIRITTI DELL'INTERESSATO E LE MODALITÀ DI ESERCIZIO

L'Interessato ha il diritto di chiedere a **CONFIDI RATING ITALIA**, l'accesso ai dati personali, la loro rettifica, limitazione e cancellazione e di opporsi al loro trattamento, a non essere sottoposto a decisioni basate unicamente sulla profilazione automatizzata, al diritto alla loro portabilità.

Le richieste devono essere inviate in forma scritta all'indirizzo in premessa. Il termine per le risposte alle istanze di cui ai punti a., b., c., d) del precedente paragrafo "Obblighi del Confidi", è di 30 (trenta) giorni estendibili fino a 3 (tre) mesi in casi di particolare complessità che sarà valutata da **CONFIDI RATING ITALIA** per stabilire anche l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

Se la risposta non perviene nei tempi indicati o non sarà 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](http://www.garanteprivacy.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 **CONFIDI RATING ITALIA** a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali.

**CONFIDI RATING ITALIA** 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.

#### IL CONSENSO

Al termine della lettura di questo Atto di Informazione, l'Interessato o l'esecutore, apponendo la propria sottoscrizione autografa, dichiara di riconoscere il contenuto conforme al Regolamento UE 216/679 e in particolare per quanto riguarda:

- a. Le indicazioni fornite sul trattamento, anche in parte automatizzato, dei dati personali, necessario alla lavorazione della richiesta di ammissione a socio e di rilascio di garanzia/concessione di finanziamento;
- b. La chiarezza e la completezza dell'informativa sul trattamento dei dati personali;



Rev. 04 - 21 Febbraio 2023

- c. Il consenso preventivo espresso ed inequivocabile rilasciato al trattamento dei dati, per la finalità dichiarata;
- d. Il diritto alla cancellazione dei dati personali (diritto all'oblio): (i) se i dati non sono trattati sulla base del consenso; (ii) se i dati non sono più necessari per gli scopi rispetto ai quali sono stati raccolti; (iii) se i dati sono trattati illecitamente; (iv) se il trattamento è stato legittimamente opposto anche su istanza di soggetti terzi incaricati dall'Interessato, richiedendone la cancellazione;
- e. Il diritto alla portabilità dei dati personali per trasferirli ad altro soggetto indicato;
- f. Il divieto di fornire i dati personali a terze parti commerciali;
- g. Il divieto di vendita o di affitto dei dati personali;
- h. Il divieto del trasferimento dei dati personali verso Paesi extra UE o organizzazioni internazionali che non rispondono agli standard di adeguatezza in materia.
- i. Il consenso facoltativo per consentire a CONFIDI RATING ITALIA attività di marketing. In quest'ultimo caso l'eventuale consenso prestato potrà essere revocato in qualunque momento.

II TITOLARE DEL TRATTAMENTO  
CONFIDI RATING ITALIA



<b>Dati Anagrafici</b>			
COGNOME		NOME	
in qualità di			
dell'IMPRESA			
Via			
Città		C.A.P.	Prov.
CODICE FISCALE		P. IVA	
TELEFONO		FAX	
E-MAIL		Cell.	

**Comprensione Informativa e consenso al trattamento**

*In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione, vista l'informativa che mi è stata resa ai sensi degli artt. 13-14 del Reg. UE 679/2016 e dell'art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie, DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, RITENENDOLO conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e CONSENTO quindi al Trattamento dei miei dati personali e AUTORIZZO il trattamento dei miei dati positivi, consapevole che in assenza il Confidi Rating Italia non potrà dar corso all'istruttoria per la concessione della garanzia richiesta e/o del finanziamento richiesto.*

\_\_\_\_\_ (luogo) \_\_\_\_\_ (data)

\_\_\_\_\_ (nome cognome)

\_\_\_\_\_ (firma)

\_\_\_\_\_ (nome cognome)

\_\_\_\_\_ (firma)

\_\_\_\_\_ (nome cognome)

\_\_\_\_\_ (firma)

**Consenso alla Profilazione**

Ai fini della valutazione del merito creditizio connessa alla richiesta di garanzia/di finanziamento e per la valutazione di approccio al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, acconsento all'utilizzo di procedure di profilazione informatica predefinite, dall'esito delle quali potrà dipendere l'accoglimento della domanda, la cui decisione è comunque sempre rimessa agli Organi aziendali competenti.

\_\_\_\_\_ (luogo) \_\_\_\_\_ (data)

\_\_\_\_\_ (nome cognome)

\_\_\_\_\_ (firma)

\_\_\_\_\_ (nome cognome)

\_\_\_\_\_ (firma)

\_\_\_\_\_ (nome cognome)

\_\_\_\_\_ (firma)

**Consenso al Trattamento dati per finalità di marketing**

Il sottoscritto dichiara di aver preso visione dell'Informativa ed esprime liberamente il consenso al trattamento dei propri dati personali da parte di **CONFIDI RATING ITALIA** per ricerche di mercato, iniziative promozionali, pubblicitarie, informative, case history/case study, offerta diretta di prodotti o servizi della Società, inviti a seminari tecnici, convegni, momenti di confronto/approfondimento – tramite e-mail, newsletter, posta, sms, contatti telefonici, etc.

**Tale ultimo consenso è facoltativo, non pregiudica l'esecuzione dell'incarico e può essere revocato in qualunque momento tramite mail all'indirizzo [info@confidirating.it](mailto:info@confidirating.it)**

Consento

Non Consento

\_\_\_\_\_ (luogo) \_\_\_\_\_ (data)

\_\_\_\_\_ (nome cognome)

\_\_\_\_\_ (firma)

\_\_\_\_\_ (nome cognome)

\_\_\_\_\_ (firma)

\_\_\_\_\_ (nome cognome)

\_\_\_\_\_ (firma)