

Informativa al pubblico e prestazione del Consenso al trattamento dei dati

Regolamento (UE) 2016/679

con riferimento alla richiesta di concessione di garanzia / finanziamento dei confidi

Rete Fidi Liguria, per lo svolgimento dell'attività di concessione di garanzia / finanziamento / sottoscrizione di minibonds, effettua il trattamento di dati personali degli esponenti delle imprese richiedenti, raccolti presso l'interessato o presso terzi. La presente informativa viene rilasciata in occasione della prima comunicazione all'impresa richiedente e ad ogni socio ed esponente ed aggiornata in caso di successive modifiche, mediante pubblicazione sul sito internet www.retefidi.it.

Il sottoscritt_ _____ nat_ a _____ il _____
in qualità di _____ dell'impresa _____
con sede in _____ prov. _____ Via _____ CAP _____

riceve la seguente informativa sul trattamento dei dati personali

Rete Fidi Liguria – Società Consortile per Azioni di Garanzia Collettiva Fidi con riferimento all'applicazione del *Regolamento (UE) 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali*, fornisce alla propria Clientela le seguenti informazioni sull'utilizzo dei dati ad esso comunicati.

- **Identità e i dati di contatto del titolare del trattamento**

Rete Fidi Liguria s.cons.p.a. con Sede Legale e Operativa in Via G. Carducci, 5/7 Scala Destra – 16121 Genova –

Tel. 010 8693600 Fax 010 8693059 E-mail: retefidi@retefidi.it – E-mail certificata: retefidiliguria@legalmail.it

Sito internet: www.retefidi.it è il Titolare del Trattamento.

- **Finalità del trattamento cui sono destinati i dati personali e base giuridica del trattamento**

Rete Fidi Liguria è un consorzio di garanzia fidi (ex art. 13 D.L. 269/2003 convertito con L. 326/2003) intermediario finanziario che nell'interesse delle imprese proprie socie, presta garanzie a favore degli soggetti finanziatori (banche, enti finanziari, altri soggetti), finanziamenti in via diretta e la sottoscrizione di minibonds (obbligazioni, titoli di debito, cambiali finanziarie).

Il trattamento dei dati è finalizzato:

- All'acquisizione della qualità di socio, ai sensi dello Statuto sociale;
- All'instaurazione del rapporto di garanzia / finanziamento / sottoscrizione, dove il trattamento dei dati è finalizzato (esclusivamente) alla valutazione del merito creditizio e della solidità patrimoniale dell'impresa richiedente, dei suoi esponenti e dei soggetti illimitatamente responsabili, alla verifica della sostenibilità dell'operazione in proposta ed al controllo dell'evoluzione del piano di rimborso. Le modalità di trattamento consistono nell'alimentazione di una procedura gestionale informatica proprietaria che colleziona e organizza i dati raccolti al fine di rappresentare le caratteristiche dell'impresa e della pratica in richiesta agli organi deliberanti. Inoltre, nello svolgimento del contratto Rete Fidi riceve e comunica i dati relativi all'impresa interessata da/a banche dati terze (anche in ossequio a disposizioni di legge e regolamentari). Mediante i dati raccolti effettua profilature del rischio e controlli sulla situazione economica dell'impresa affidata al fine di valutare l'esposizione nel continuo e fino a scadenza, e può utilizzare e comunicare i dati raccolti a terzi soggetti, al fine di definire operazioni di controgaranzia o di cogaranzia o di far valere, in via giudiziale o stragiudiziale, propri diritti di credito nei confronti dell'impresa interessata che risulti insolvente o debitrice. Rete Fidi mantiene la base informativa utile alla concessione di nuovi impegni di credito nei confronti delle imprese socie, circa il numero e l'esito delle pratiche deliberate nei confronti dell'impresa richiedente, dei suoi soci ed esponenti, circa i dati personali contenuti nelle delibere, nei contratti di garanzia / finanziamento e nelle loro successive modificazioni, in cui Rete Fidi è parte ed ogni informazione riguardante insoluti per i quali lo stesso Rete Fidi abbia subito perdite o abbia dovuto intraprendere azioni di recupero.

Il trattamento dei dati personali viene effettuato sulla base giuridica:

- della richiesta di adesione a socio e del contratto sociale (necessaria per l'esecuzione del contratto);
- della richiesta di garanzia / finanziamento / sottoscrizione formalizzata dall'impresa interessata e del contratto di concessione della garanzia / finanziamento / sottoscrizione (necessaria per l'esecuzione del contratto);
- di specifiche disposizioni di legge o regolamentari che impongono a Rete Fidi adempimenti che comportano il trattamento dei dati personali dei Clienti e delle persone fisiche esponenti, in materia di contrasto al riciclaggio (D.Lgs. 231/2007), di comunicazione agli organi giudiziari ed investigativi, di gestione di fondi pubblici volti al sostegno dell'attività, di disposizioni regolamentari delle competenti Autorità di Vigilanza (il rifiuto impedisce l'assolvimento di obblighi di legge da parte dell'interessato).

- **Categorie di dati personali**

Sono oggetto di trattamento i dati anagrafici, codice fiscale o partita IVA, reddituali, patrimoniali, sulle attività economiche svolte relative all'impresa richiedente, ai suoi soci, ai suoi esponenti ed ai soggetti terzi coobbligati con il debitore principale; dati relativi a rapporti di credito (tipologia, importo, modalità di rimborso), dati di tipo contabile (pagamenti, esposizione debitoria), dati relativi ad attività di recupero del credito e contenziose ed a vicende (oggettive o soggettive) che incidono sul credito. Sono compresi nel trattamento i dati ricevuti dall'interessato o dall'impresa e quelli ricevuti dalla consultazione di banche dati terze (Centrale dei Rischi, risultanze banca che ha concesso il finanziamento, Camere di Commercio, sistema SIC Eurisc e banche dati informazioni creditizie). Il titolare del trattamento nelle attività svolte può venire a conoscenza di dati giudiziari relativi a procedimenti nei confronti dell'impresa richiedente e dei suoi soci / esponenti. *Rete Fidi non riceve dati relativi all'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, relativi alla salute o alla vita o all'orientamento sessuale della persona*

- **Destinatari dei dati personali**

I dati trattati nell'ambito del rapporto ed al suo monitoraggio possono essere trattati dai soggetti interni alla struttura ed autorizzati dal Titolare al trattamento in ragione delle mansioni ad esso affidate e comunicati a terzi soggetti

specificamente menzionati nell'operazione o coinvolti per lo svolgimento di attività complementari ai servizi offerti (enti finanziatori di natura bancaria o finanziaria, enti pubblici, soggetti co-garanti o contro-garanti, portali di crowdfunding o peer-to-peer landing, Monte Titoli spa e altri enti gestori di mercati di valori mobiliari, autorità di controllo, autorità giudiziarie e di pubblica sicurezza, banche dati di merito creditizio, anagrafe dei rapporti, indagini finanziarie, soggetti compresi nell'attività di emissione dei titoli di debito da garantire o sottoscrivere in qualità di co-garanti, contro-garanti, sponsor o advisor). I dati possono essere custoditi da Rete Fidi su sistemi locali o remoti localizzati nell'ambito della Comunità Europea e trattati da amministratori di sistema esterni a Rete Fidi, nell'ambito della gestione e sviluppo di soluzioni e procedure informatizzate.

- **Periodo di conservazione dei dati personali e criteri per determinarlo**

Il periodo di conservazione dei dati varia in funzione della finalità del trattamento.

- o Nel rapporto associativo con l'impresa socia, Rete Fidi conserva i dati anagrafici, sulla compagine e gli esponenti aziendali per tutta la durata del rapporto sociale. Successivamente alla cessione delle partecipazioni rimane traccia dei dati anagrafici e della partecipazione dell'impresa nei libri sociali tenuti ai sensi di legge.
- o Nel contratto di concessione della garanzia / finanziamento / sottoscrizione Rete Fidi raccoglie e conserva i dati necessari alla valutazione del merito creditizio e della solidità patrimoniale dell'impresa richiedente, dei suoi esponenti e dei soggetti illimitatamente responsabili, oltre che alla sostenibilità dell'operazione in proposta e i dati relativi al controllo dell'evoluzione del piano di rimborso per tutta la durata del contratto e fino alla completa estinzione dell'ultimo impegno di rimborso. Estinto ogni impegno Rete Fidi mantiene i dati nei propri archivi per ulteriori 10 anni al solo fine di documentare ad Autorità di Controllo e di Vigilanza il rispetto delle disposizioni di legge e regolamento tempo per tempo vigenti. Successivamente allo scadere del termine Rete Fidi procede alla rimozione dei seguenti dati: relativi alle esposizioni garantite rivenienti da Centrale dei Rischi, visure di banche dati di informazioni creditizie, visure camerali, tabulati bancari, dati relativi alle consistenze patrimoniali di soci e terzi garanti raccolti in occasione dell'istruttoria di credito.
- o Qualora, successivamente alla richiesta di adesione al confidi e/o di delibera di una garanzia / finanziamento / sottoscrizione, la pratica venga per qualunque motivo non accolta o perfezionata, Rete Fidi procede alla cancellazione dei dati personali ricevuti, decorso il termine di 12 mesi dalla rinuncia o rifiuto.

- **Diritti dell'interessato**

Diritto di accesso: di ricevere una copia dei dati personali oggetto di trattamento con riguardo alle finalità, categorie di dati destinatari cui sono / saranno comunicati, periodo di conservazione, diritto di chiedere la rettifica o la cancellazione, origine dei dati (qualora raccolti presso terzi).

Diritto alla cancellazione (oblio): diritto di chiedere la cancellazione dei dati, salvo l'obbligo di legge o l'interesse legittimo del titolare del trattamento.

Diritto alla portabilità: non applicabile in quanto i dati sono trattati con modalità non automatizzate.

Diritto di revocare il consenso prestato.

Diritto di proporre reclamo al Garante della Privacy.

- **Fonti da cui hanno origine i dati**

Rete Fidi all'avvio del rapporto con l'impresa richiedente ottiene i dati personali dei soggetti interessati: dall'impresa richiedente, da pubblici registri, dalla Centrale dei Rischi gestita dalla Banca d'Italia, da banche dati pubbliche e private (ad es. SIC Eurisc - Cribis, Cerved), dagli enti finanziatori, dai cogaranti e/o contro garanti coinvolti nell'operazione.

- **Processi decisionali automatizzati**

La concessione dei servizi di garanzia / finanziamento / sottoscrizione nell'interesse dell'impresa richiedente, quale condizione necessaria per

la conclusione e l'esecuzione del contratto fra l'impresa richiedente e Rete Fidi, può essere influenzata dal risultato di processi automatizzati adottati da terzi.

Pertanto

in relazione alle informazioni sopra riportate e in merito utilizzo dei suoi dati da parte di Rete Fidi

(indicare "PRESTA" in stampatello) _____ **IL PROPRIO CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Per l'acquisto della qualità di socio di Rete Fidi, nel perseguimento delle finalità statutarie (necessario).

Per l'instaurazione del rapporto di garanzia / finanziamento / sottoscrizione di mi con le modalità descritte e con riferimento ai criteri per la determinazione del periodo di conservazione dei dati (necessario).

Per la comunicazione, da parte di Rete Fidi a terzi soggetti, che intervengono nel rapporto di garanzia / finanziamento / sottoscrizione in oggetto (come ente finanziatore, enti co-garanti o contro-garanti, portali di crowdfunding o peer-to-peer landing, Monte Titoli spa e altri enti gestori di mercati di valori mobiliari, autorità di controllo, autorità giudiziarie e di pubblica sicurezza, banche dati di merito creditizio, anagrafe dei rapporti, indagini finanziarie, soggetti compresi nell'attività di emissione dei titoli di debito da garantire sottoscrivere in qualità di co-garanti, contro-garanti, sponsor o advisor) (necessario).

Per lo svolgimento di iniziative promozionali e in relazione all'invio di materiali informativi sulle iniziative, i prodotti, i servizi e/o le attività di Rete Fidi Liguria (facoltativo).

oppure **REVOCA** il proprio consenso al trattamento dei dati personali, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

Data e luogo _____, il _____



obbligatorio allegare documento d'identità della persona interessata