

ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Regolamento Europeo GDPR 679/2016 e D. Lgs. n. 196 del 30 giugno 2003 e succ. mod.

L'ARTIGIANA COOPERATIVA DI GARANZIA – CONFARTIGIANATO SOCIETÀ COPERTIVA A MUTUALITÀ PREVALENTE con sede in Lecce, alla Via Cosimo de Giorgi, 22, cap. 73100 (denominato in seguito anche Confidi) cod. fisc. 00429810757

PREMESSE

L'ARTIGIANA COOPERATIVA DI GARANZIA – CONFARTIGIANATO SOCIETÀ COPERTIVA A MUTUALITÀ PREVALENTE (Confidi) 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.

A seguito delle nuove disposizioni contenute nel Regolamento europeo, con il presente Atto di informazione, il Confidi fornisce le notizie utili al trattamento dei dati dichiarati dall'Interessato, dall'esecutore di L'Artigiana Cooperativa di Garanzia – Confartigianato società cooperativa a mutualità prevalente 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 altra attività svolta dal Confidi 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.). Siffatti dati sono trattati dal Confidi per la gestione dei rapporti bancari o finanziari, l'esecuzione delle operazioni richieste e l'adempimento dei relativi obblighi di legge, nonché delle disposizioni di autorità del settore e organi di vigilanza e controllo.

In assenza di tali dati, il Confidi non è in grado di dare corso alle richieste presentate.

IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il Confidi 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 RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO - GLI INCARICATI

L'elenco aggiornato dei responsabili e degli incaricati del trattamento è custodito presso la sede del Titolare del trattamento.

I SOGGETTI ESTERNI DEL TRATTAMENTO E LA COMUNICAZIONE DEI DATI

Il Confidi, con separati atti di designazione, ha nominato, secondo i casi, oltre ai propri dipendenti, anche consulenti esterni, che potranno venire a conoscenza dei dati personali esclusivamente per le finalità correlate ai rapporti stipulati. Inoltre il Confidi comunica i dati ad enti creditizi e finanziari convenzionati.

IL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Confidi, in considerazione dell'attività principale svolta, essenziale al raggiungimento degli obiettivi societari perseguiti, del trattamento su larga scala dei dati acquisiti e oggetto di monitoraggio continuativo e sistematico, ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati per adempiere alle funzioni previste dal Regolamento UE.

MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ CARATTERISTICA

In particolare il Confidi, valutato l'interesse legittimo della propria attività, è tenuto a:

- 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;
- b. 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;
- c. 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;
- d. 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;
- 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 (Centrale dei Rischi, Anagrafe dei Rapporti, ecc.);
- 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 ai fini di una valutazione 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, il Confidi, 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 (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.

IL TRATTAMENTO DEI DATI

Il Trattamento dei dati è necessario nella fase di instaurazione, esecuzione e controllo del rapporto in funzione del quale sono stati raccolti. Siffatti dati verranno trattati in forma cartacea e/o in formato elettronico. 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, il Confidi 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. Il Confidi utilizza il sistema informativo Galileo Network S.p.A., dotato di cloud esterno).

L'attività del Confidi, 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, dall'Organismo per la tenuta dell'Elenco di cui all'art. 112 TUB e dalle Autorità garanti.

I CRITERI DI GESTIONE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Durante tutto il ciclo di vita dei dati, l'attività di trattamento, con il supporto dei sistemi informatici, è oggetto di progettazione e di sviluppo al fine di porre in essere misure di carattere tecnico ed organizzativo quali la minimizzazione, la pseudonimizzazione e la cifratura dei dati personali; la capacità di assicurare la continua riservatezza, l'integrità, la disponibilità e la capacità di adattarsi alle condizioni d'uso e resistendo all'usura in modo da garantire la disponibilità dei servizi erogati; la capacità di ripristinare tempestivamente la disponibilità e l'accesso dei dati in caso di incidente fisico o tecnico; la procedura per provare, verificare e valutare regolarmente l'efficacia delle misure tecniche e organizzative al fine di garantire la sicurezza del trattamento e per valutare nel continuo che il graduale ampliamento delle configurazioni e delle impostazioni predefinite sia di garanzia del maggior rispetto della privacy, affinché i dati personali non siano resi accessibili a un numero indefinito di persone senza l'intervento umano. Il trattamento avviene nel rispetto delle disposizioni emanate dalle Autorità di settore in particolare per quanto concerne l'adozione di adeguati presidi di sicurezza informatica per la corretta gestione dei dati della clientela anche presso i fornitori dei servizi informatici esternalizzati, delle misure inerenti alla gestione e alla verifica degli accessi ai sistemi per limitare l'accesso logico a reti, sistemi e basi dati sulla base delle effettive esigenze operative; l'adozione di policy di autenticazione e di gestione delle password, la periodica validazione e il censimento delle utenze e delle abilitazioni; l'adozione di tecniche e metodologie per la verifica nel continuo dell'utilizzo dei sistemi applicativi e per il controllo del traffico di rete generato da ciascuna utenza.

ACQUISIZIONE DI DATI CHE RICHIEDONO UNA TUTELA RAFFORZATA A – CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

A1 – Dati inerenti all'appartenenza associativa

La normativa sugli "intermediari del credito" riconosce la possibilità che l'attività di rappresentanza degli interessi si esprima attraverso la fornitura di servizi di collocamento del credito da parte delle associazioni di categoria, sia in proprio sia per il tramite di proprie società strumentali, così come nel concreto le associazioni di categoria possono esercitare, come in taluni casi realmente esercitano, il controllo economico e giuridico di agenzie in attività finanziaria o società di mediazione creditizia abilitate professionalmente alla raccolta fuori sede di domande di finanziamento per conto di banche e intermediari finanziari. Ciò fa sì che, in presenza di un'apposita convenzione, l'associazione di categoria possa operare come rete distributiva del Confidi, e pertanto il vincolo risultante tra l'Interessato e l'associazione sindacale o il soggetto riconducibile all'associazione a cui l'Interessato aderisce è trattato dal Confidi al solo fine di individuare e censire il gestore commerciale di riferimento.

A2 – Dati sanitari

Il Confidi 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. giustifichi con cause di natura sanitaria la temporaneità della propria insufficiente affidabilità economica;
b. motivi per cause di natura sanitaria il proprio recesso dal Confidi;
c. produca documentazione pertinente all'attuazione di misure di sostegno che il Confidi 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 del Confidi 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 dal Confidi 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 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;
- e. comunicare immediatamente e comunque entro le successive 72 ore i casi di violazione dei dati personali 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 Galileo Network S.p.A 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 il Confidi e l'Interessato (dieci anni da quando il diritto può essere fatto valere, salvo interruzioni). Allo spirare del termine i dati saranno distrutti.

IL REGISTRO DELLE ATTIVITÀ

Il Confidi, 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 al Confidi, l'accesso ai dati personali, la loro rettifica, la 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 dal Confidi 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

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 dal Confidi a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali. Il Confidi 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;
- 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.

II TITOLARE DEL TRATTAMENTO

L'ARTIGIANA COOPERATIVA DI GARANZIA – CONFARTIGIANATO SOCIETÀ COPERTIVA A MUTUALITÀ PREVALENTE In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione 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.

Lecce, _____

(Nome e Cognome)

Firma

(Nome e Cognome)

Firma