



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"

FINANZIARIA MARCHIGIANA COMMERCIO SERVIZI TURISMO, ora in avanti FIMCOST con sede legale in ANCONA Via Giannelli, 30 PI 01146660426, intende garantire ai propri clienti, nonché a tutte le persone fisiche con cui intrattiene rapporti anche solo informativi, la massima trasparenza circa il trattamento dei propri dati personali. Sulla base del nuovo Regolamento Europeo 679/2016, con la presente informativa, si intendono fornire le notizie più complete ed esaustive circa il 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 nonché eventuali garanti diretti del Confidi. Tutti questi dati sono 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 e assistenza per il reperimento e il migliore utilizzo delle fonti finanziarie).

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 collegate all'Interessato (familiari, soci, garanti, titolare effettivo, 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 anticiclaggio 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 che possono rilevare lo stato di salute e dati sanitari, ma solo su specifico consenso dell'interessato, e solo al fine di gestire, a favore dell'interessato, ipotesi di temporanea incapienza economica, anche per valutare azioni finalizzate alla prevenzione di fenomeni quali l'usura ed il sovraindebitamento.

Interessati al trattamento

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

Il titolare del trattamento

Il titolare del trattamento dei dati raccolti è FIMCOST (PI 01146660426) con sede legale in ANCONA, Via Giannelli, 30. È possibile contattare il titolare del trattamento attraverso i seguenti contatti: titolaretrattamento@fimcost.com, pec: fimcost@legalmail.it .

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

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 (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@fimcost.it e sono altresì resi pubblici sul sito www.fimcost.com

Fonte dei dati personali

I dati personali trattati sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare o raccolti presso Terzi considerati Autonomi titolari del trattamento. Dunque la presente Informativa copre anche i trattamenti dei Suoi dati personali acquisiti presso Terzi, così come previsto all'art. 14 del Regolamento Europeo.

Obbligatorietà del trattamento di alcune tipologie di dato

I dati di cui alle lettere A), B) e C) sono obbligatori e trattati da FIMCOST per la gestione dei rapporti bancari, finanziari e di garanzia, 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 di tali dati non si potrà dare corso alle richieste presentate. I dati di cui alla lettera D) potranno 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.

Le finalità del trattamento

I dati assunti sulla base delle finalità di cui all'Art. 6 del Regolamento Europeo 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.
- 3) per contribuire alle fonti informative terze con propri flussi riguardanti la clientela se previsto da obblighi normativi o contrattuali ed adempiere agli obblighi segnaletici previsti dalle normative vigenti (Centrale dei Rischi, Anagrafe dei Rapporti, eccetera);
- 4) 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;
- 5) 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;
- 6) 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;
- 7) per elaborare analisi, studi, ricerche, sondaggi territoriali ad uso interno e/o esterno da parte di soggetti che abbiano rapporti contrattuali con il Titolare. In relazione a questa finalità i dati verranno elaborati in modo da garantire l'anonimato e al solo fine di ricavarne informazioni aggregate, non riconducibili ai singoli destinatari. Non vengono in alcun modo trattate categorie di dati particolari o dati relativi a condanne penali o reati.
- 8) per azioni di marketing diretto, ma solo sulla base di un autonomo e specifico consenso;
- 9) per comunicare i dati a soggetti terzi che non siano FIMCOST o i soggetti di cui al punto 5) a fini di azioni di marketing di terzi, ma solo sulla base di un autonomo e specifico consenso;
- 10) per valutare proposte di collaborazione e/o lavoro, con FIMCOST. Tale attività comporta la valutazione ed il trattamento di dati identificativi, giudiziari e/o sanitari eventualmente contenuti nell'allegato Curriculum Vitae, ma solo sulla base di un autonomo e specifico consenso. Si rappresenta che, sulla base delle disposizioni vigenti, la presente informativa, nei casi di curricula spontaneamente trasmessi dagli interessati, potrà essere fornita al momento del primo contatto utile, successivo all'invio del curriculum stesso.

Conferimento/assunzione dei dati

L'assunzione o il trattamento del dato personale potrà avvenire anche via e-mail o in via cartacea o attraverso fonti e soggetti terzi identificati sulla base dei presupposti di cui all'Art. 6.

Conservazione e cessione a terzi dei dati

I dati sono caratterizzati da una conservazione sia cartacea che digitale presso la sede centrale, per dieci anni dalla data di cessazione del rapporto contrattuale. Si precisa che, qualora la domanda di concessione di garanzia non giunga a perfezionamento, per diniego da parte dell'istituto o del Confidi stesso, i suoi dati saranno conservati per il periodo di un anno. Allo scadere dei termini di conservazione e comunque ultimate la finalità per i quali sono stati raccolti, i dati saranno distrutti in maniera definitiva ovvero resi anonimi attraverso un processo irreversibile in modo che le persone fisiche interessate non possano più essere identificate.

Comunicazione e cessione a terzi dei dati

Al fine di dare seguito alla richiesta di contratto ed alla sua conclusione e gestione, FIMCOST 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 di:

- a) società di servizi facenti capo alle stesse, quali Cat Marche Srl, 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) società che svolgono attività di auditing e di consulenza;
- f) gestori di servizi informatici tra i quali quelli di conservazione e archiviazione, gestione mail e posta certificata;
- g) servizi di postalizzazione e archiviazione documentale;
- h) enti creditizi e finanziari convenzionati;
- i) Enti ed Istituzioni Pubbliche, nonché ad Enti Previdenziali;
- j) 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;
- k) società che svolgono per FIMCOST servizi sulla base di specifici contratti.

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).

Trasferimento dati extra - UE

Non sono previsti trasferimenti verso Paesi extra - UE. Nel caso, il trasferimento dei dati personali verso Paesi che non appartengono all'Unione Europea saranno eseguiti solo ed esclusivamente nel massimo rispetto di quanto stabilito nel Capo V del GDPR ("*Trasferimento di dati personali verso Paesi Terzi o Organizzazioni Internazionali*").

Diritti degli interessati

Gli interessati 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 dopo il periodo di conservazione previsto 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 FIMCOST.

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 sul sito www.fimcost.com che dovrà essere inviato all'indirizzo ivi indicato e al responsabile della protezione dati. Detta documentazione è anche resa disponibile presso le sedi operative di FIMCOST che ha previsto la possibilità di contattare direttamente il Titolare del Trattamento oppure il 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 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 FIMCOST a ciascuno dei destinatari a cui sono stati trasmessi i dati personali. FIMCOST 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 Regolamento Europeo 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 dallo stesso. 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.

Reclamo

Se ritiene che il trattamento dei suoi dati personali sia stato svolto illegittimamente, può proporre un reclamo a una delle autorità di controllo competenti per il rispetto delle norme in materia di protezione dei dati personali. In Italia, il reclamo può essere presentato al Garante per la Protezione dei Dati Personali. Maggiori informazioni sulle modalità di presentazione sono disponibili sul sito del Garante, all'indirizzo <http://www.garanteprivacy.it>

ANCONA

Data _____

FIMCOST

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Timbro e Firma _____

FI. M. CO. S. T.
FINANZIARIA MARCHIGIANA / COMMERCIO SERVIZI TURISMO
Timbro e Firma *[Firma]*
Sede Legale: Via Garibaldi, 30 - Tel. 071 205601
60123 ANCONA
Cod. Fisc. 01146660426
Reg. Soc. Trib. di AN N. 17616