



ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Regolamento Europeo GDPR 679/2016

PREMESSE

Confidi Systema! 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 disposizioni contenute nel Regolamento europeo 679/2016 (GDPR), con il presente **Atto di informazione, Confidi Systema!** 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 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), 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, titolare effettivo, ecc.).

Tali dati sono trattati da **Confidi Systema!** 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 Systema!** non è in grado di dare corso alle richieste presentate.

Ricevuto specifico consenso, **Confidi Systema!** 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 che forniscono servizi finanziari non resi dallo stesso **Confidi Systema!**.

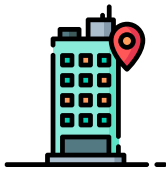
IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Confidi Systema! S.C.

Sede: MIND - Edificio THE HIVE - Viale Decumano, 36 - 20157 Milano

E-mail: privacy@confidisistema.com PEC: confidisistema@legalmail.it

legalmente rappresentato dal Presidente pro-tempore, è il Titolare del Trattamento dei dati acquisiti nell'ambito dell'attività svolta.



IL DELEGATO INTERNO DEL TRATTAMENTO E I SOGGETTI AUTORIZZATI

Con separati atti di designazione, **Confidi Systema!** ha provveduto a nominare Delegato interno al trattamento dei dati (Data Controller) il Direttore Generale, il cui nominativo è indicato nel sito internet.

Con separati atti di designazione, **Confidi Systema!** ha autorizzato al trattamento ciascun dipendente o collaboratore coerentemente con le mansioni assegnate nell'ambito della vigente struttura organizzativa e limitatamente alle attività ad esse aderenti.

I CONTITOLARI E I RESPONSABILI (ESTERNI) E LA COMUNICAZIONE DEI DATI



Confidi Systema! si avvale di soggetti esterni che potranno venire a conoscenza dei dati personali esclusivamente per le finalità correlate ai rapporti stipulati e a tale riguardo, con separati atti, ha nominato Responsabili o formalizzato accordi di Contitolarità del trattamento. I Responsabili o i Contitolari sono le persone giuridiche e le persone fisiche elencate nel Documento consultabile sul sito e periodicamente aggiornato. A titolo indicativo trattasi di:

- rete di agenti in attività finanziaria, società di mediazione creditizia, enti di categoria e rispettive società di servizi, confidi convenzionati o con i quali vige un contratto di rete o un'altra forma aggregativa;
- 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, ivi inclusi fornitori di servizi di Firma Elettronica Avanzata;
- servizi di postalizzazione e archiviazione documentale;
- enti creditizi e finanziari convenzionati;
- organi di stato centrali e periferici, enti pubblici e altri Istituti di diritto pubblico, nonché enti ed organismi provinciali, Regionali e Nazionali anche promossi o partecipati da **Confidi Systema!** per la concessione di interventi a sostegno delle imprese tramite Confidi;
- sistemi o enti nazionali o comunitari di co-garanzia e/o controgaranzia anche appartenenti alla Comunità Europea, che offrono garanzia di tutela e riservatezza dei dati dell'interessato.

IL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI O DATA PROTECTION OFFICER (DPO)

In considerazione (i) dell'attività principale svolta, essenziale al raggiungimento degli obiettivi societari perseguiti, (ii) del trattamento su larga scala dei dati acquisiti e (iii) oggetto di monitoraggio continuativo e sistematico, **Confidi Systema!** ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati (o Data Protection Officer - DPO) per adempiere alle funzioni previste dal Regolamento UE.

Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso può contattare il DPO al seguente indirizzo e-mail: privacy@confidisistema.com.

ATTIVITA' E FINALITA' DI TRATTAMENTO DEI DATI

Confidi Systema!, nell'esercizio della propria attività, per dare esecuzione alle proposte contrattuali della clientela, assolvere agli obblighi di legge in materia e tutelare i propri interessi legittimi, 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, 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 personali del Cliente a Banche, Intermediari finanziari, Enti e fintech convenzionate affinché trattino la garanzia rilasciata da Confidi Systema! ovvero effettuino le operazioni di servizio, di cassa o di tesoreria relative all'incasso delle competenze dovute a Confidi Systema! o di addebito e accredito delle operazioni di finanziamento per cassa erogate da Confidi Systema!;
- l) comunicare, ove necessario, a soggetti terzi abilitati (es. Banche, Intermediari, Enti e Fintech convenzionate) i dati relativi alla valutazione sull'affidabilità del Cliente e, se previsto, il rating, lo scoring, il punteggio o l'indicatore a qualunque titolo restituito da una procedura interna di profilazione;
- m) 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;
- n) trasmettere i dati personali del cliente a organismi internazionali (es. Fondo Europeo per gli Investimenti – FEI, Commissione Europea), Organi di Stato centrali e periferici, Enti pubblici e altri Istituti e Società di diritto pubblico per la concessione, il monitoraggio e i controlli di interventi agevolati a sostegno delle imprese tramite Confidi Systema!;
- o) 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;
- p) svolgere tutte le altre attività accessorie, connesse e strumentali alle attività principali necessarie per il regolare funzionamento del rapporto e della Società.

Pertanto Confidi Systema!, nello svolgimento delle attività sopra descritte può trattare categorie di dati particolari che richiedono una tutela rafforzata come meglio specificato nel successivo paragrafo "Trattamento di dati particolari".

MODALITA' DI TRATTAMENTO DEI DATI

La comunicazione e il trattamento dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta.

Il trattamento è necessario nella 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.

Nell'ambito delle attività di cui al precedente punto, i dati personali possono essere trattati dal personale incaricato di **Confidi Systema!** (dipendenti e collaboratori), da amministratori, sindaci, revisori legali, organismo di vigilanza ai sensi del decreto legislativo n. 231/2001 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.

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 Systema!** 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.

Confidi Systema! utilizza il sistema informativo rilasciato dalla società SIXTEMA S.p.A., collegato ad un software di elaborazione per l'attribuzione di punteggi valutativi fornito da CERVED S.p.A. alimentato oltre che dai dati forniti dall'Interessato, anche da

banche dati pubbliche (Infocamere, Centrale Rischi di Banca d'Italia) e private (Cerved, SIC Experian Italia SpA, CRIF SpA).

L'attività di **Confidi Systema!**, 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 e dalle Autorità garanti.

I Suoi dati potrebbero essere da noi trasferiti anche in paesi non appartenenti all'Unione Europea o allo Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) riconosciuti dalla Commissione Europea aventi un livello adeguato di protezione dei dati personali o, in caso contrario, solo se sia garantito contrattualmente da tutti i fornitori di Confidi Systema! situati nel Paese Terzo un livello di protezione dei dati personali adeguato rispetto a quello dell'Unione Europea (es. tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali standard previsti dalla Commissione Europea) e che sia sempre assicurato l'esercizio dei diritti degli Interessati.

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 e 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 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.

TRATTAMENTO DI DATI PARTICOLARI e GIUDIZIARI (ART. 9 E 10 GDPR)

Confidi Systema!, nello svolgimento della propria attività, può trattare categorie di dati personali che il GDPR classifica come Particolari e Giudiziari

A – DATI PARTICOLARI

Di norma, può essere trattato il dato personale relativo all'adesione, effettiva o presumibile, ad un'organizzazione sindacale laddove si intenda per tale un'associazione imprenditoriale di categoria e l'appartenenza riferibile all'imprenditore persona fisica. In tal caso il trattamento avviene:

- qualora l'associazione di categoria svolga, in proprio o tramite una società di servizi o di mediazione creditizia o di agenzia in attività finanziaria controllata, attività commerciale per conto di **Confidi Systema!** per effetto di convenzioni o mandati. In questo caso il trattamento è effettuato al solo fine di individuare e censire il gestore commerciale di riferimento;
- qualora sia stato convenzionato con l'associazione un prodotto particolare gestito da **Confidi Systema!** a cui hanno accesso solo gli associati.

Particolari trattamenti possono riguardare dati sanitari, purché sempre in misura adeguata, pertinente e limitata, *esclusivamente su iniziativa dell'interessato*, nei casi in cui:

- giustifichi con cause di natura sanitaria la temporaneità della propria insufficiente affidabilità/capacità economica;
- produca documentazione pertinente all'attuazione di misure di sostegno che Confidi Systema! promuove o gestisce (es. Fondi Antiusura).

Confidi Systema! può trattare, in via occasionale, dati personali che presentano per la propria natura o per la modalità di trattamento dei rischi specifici per i diritti e le libertà fondamentali nonché per la dignità dell'individuo. Appartengono a questa categoria i dati personali cui si riferisce la normativa antiriciclaggio, i dati biometrici e di geolocalizzazione, i dati bancari, le immagini e i suoni.

Nello svolgimento delle proprie attività, inoltre, **Confidi Systema!** può venire a conoscenza di altri dati personali particolari cioè idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose o filosofiche, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico,

politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute, la vita o l'orientamento sessuale del Cliente. Tali dati particolari sono raccolti e trattati sempre in misura adeguata, pertinente e limitata agli scopi per cui tali dati sono acquisiti e al solo fine di agevolare l'Interessato.

B – DATI GIUDIZIARI

L'ammissione a socio di **Confidi Systema!** 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.

Dati giudiziari possono essere reperiti nell'ambito delle attività di valutazione e di monitoraggio del rischio di credito e 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. Inoltre, dati giudiziari possono essere trattati nell'ambito dell'attività di recupero crediti.

ADESIONE AI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

Confidi Systema! in qualità di titolare del trattamento, La informa che per dare seguito alla sua richiesta, utilizza alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC. Queste informazioni saranno conservate presso **Confidi Systema!**. Alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC¹.

Altri Partecipanti ai SIC sono: 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 (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti).

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei dati dell'Interessato è un requisito necessari per la conclusione del contratto. Senza questi dati **Confidi Systema!** potrebbe non essere in condizione di dar seguito alla richiesta del Cliente.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti **Confidi Systema!** comunica ai SIC alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente

coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso). I SIC rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento e sono regolati dal relativo "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" di cui al Provvedimento del Garante della Privacy del 12 settembre 2019. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

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

Nell'ambito dei SIC, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti.

Il trattamento dei dati personali è effettuato dai SIC anche con dati provenienti da fonti pubbliche, per finalità correlate alla tutela del credito ed alla valutazione del merito creditizio, dell'affidabilità e della situazione finanziaria, nonché volte a verificare la qualità dei dati e prevenire artifici e raggiri (anche nell'ambito del D.Lgs. n. 141/2010 e del DM n. 95/2014 e successive modifiche ed integrazioni). I criteri utilizzati per la conservazione dei dati provenienti dalle c.d. fonti pubbliche sono

¹ Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- a) Dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita IVA, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice IBAN, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare;
- b) Dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di

rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;

- c) Dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- d) Dati relativi ad attività di recupero o contenzioso, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche ed enti.

quelli previsti dal “Codice di condotta per il trattamento dei dati personali in materia di informazioni commerciali” (Provvedimento n. 181 del Garante per la protezione dei dati personali del 29 aprile 2021).

Confidi Systema! aderisce come Partecipante ai SIC gestiti da:

- **EXPERIAN ITALIA S.p.A.** con sede legale in Roma, Piazza dell’Indipendenza n.11/b, 00185 Roma;
Recapiti utili per l’esercizio dei diritti agli stessi riconosciuti:
Servizio Tutela Consumatori, Piazza dell’Indipendenza n. 11/b, 00185 Roma - Tel: +39 06 45486499 (dal lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 13.00); Fax: +39 06 45486488;
Mail: stc.italy@experian.com;
PEC: consumatori.experian@legalmail.it,
DPO: dpoitaly@experian.com
sito internet: www.experian.it (Area Consumatori).
- **CRIF S.P.A.** con sede in Bologna, via M.Fantin n. 1-3
Recapiti utili per l’esercizio dei diritti agli stessi riconosciuti:
Ufficio Relazioni con il Pubblico, Via Zanardi n.41, 40131 Bologna – Fax: 051/6458940 – Tel: 051/6458900
Mail e DPO: dirprivacy@crif.com
PEC: crif@pec.crif.com

Tipo di sistema: positivo e negativo.

Uso di sistemi automatizzati di credit scoring: sì.

Esistenza di un processo decisionale automatizzato: no

Tempi di conservazione dei dati nei SIC:

Richieste di finanziamento: per il tempo necessario alla relativa istruttoria e comunque non oltre 180 giorni dalla data di presentazione della richiesta, o 90 giorni in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia della stessa

Morosità di due rate o di due mesi poi sanate: 12 mesi dalla regolarizzazione

Ritardi superiori sanati anche su transazione: 24 mesi dalla regolarizzazione

Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati: 36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento e comunque anche in quest’ultimo caso, al

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

GLI OBBLIGHI DI CONFIDI SYSTEMA!

In relazione al Trattamento svolto, gli obblighi a carico di **Confidi Systema!** sono:

- a) rispondere alla richiesta di conoscere come e perché vengono trattati i dati;

massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto

Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi): Non oltre 60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Le predette informazioni possono essere conservate ulteriormente qualora nel sistema siano presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi o inadempimenti non regolarizzati..

Altre informazioni:

EXPERIAN ITALIA S.p.A. partecipa, come aderente indiretto, al sistema Scipafi. I dati sono conservati nel Regno Unito (dove è ubicato il server principale) e, per le indicate finalità, possono essere oggetto di operazioni di trattamento all’interno dello Spazio Economico Europeo-SEE, da parte di società del gruppo Experian e da altri soggetti che si trovano o utilizzano data center in Paesi non facenti parte dello SEE solo in presenza delle garanzie previste dalla normativa applicabile (decisione di adeguatezza della Commissione Europea, norme vincolanti d’impresa, clausole tipo UE etc.).

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 e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A..

L’informativa completa e aggiornata, e le informazioni sui Responsabili, sono disponibili sui rispettivi siti internet dei SIC (www.experian.it – www.crif.it).

445/2000, unitamente al codice fiscale, potranno essere verificati da **Confidi Systema!** in qualunque momento sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente, come per 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.

- 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 di **Confidi Systema!**;
- e) notificare 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 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'*outsourcer* informatico ed eventuali terzi per venti anni dalla data di cessazione del rapporto sociale o, se posteriore, dell'ultimo rapporto continuativo intrattenuto.

Allo spirare del termine i dati saranno distrutti o comunque archiviati in modo segregato oppure resi anonimi ai fini di attività di pubblico interesse o di ricerca scientifica o ai fini statistici.

IL REGISTRO DELLE ATTIVITÀ

Confidi Systema!, aderendo alle Raccomandazioni del Regolamento, si è dotato del Registro delle Attività, tenuto in formato elettronico dal Titolare del trattamento e essere messo a disposizione dell'Autorità Garante.

I DIRITTI DELL'INTERESSATO E LE MODALITÀ DI ESERCIZIO

L'Interessato ha il diritto di chiedere a **Confidi Systema!** 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 di **Confidi Systema!**" è di 30 (trenta) giorni estendibili fino a 3 (tre) mesi in casi di particolare complessità che sarà valutata da **Confidi Systema!** per stabilire anche l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

Eventuali reclami dovranno essere presentati al Titolare del trattamento.

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 da **Confidi Systema!** a ciascuno dei destinatari a cui sono stati trasmessi i dati personali.

Confidi Systema! 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.



IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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, apponendo la mia firma, al Trattamento dei dati personali compresi quelli declinati nel paragrafo "Trattamento dei dati particolari (art. 9 e 10 GDPR)".

IN DIFETTO DEL CONSENSO, CONFIDI SYSTEMA! NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHIESTO

_____ (luogo) _____ (data)

_____ (nome cognome)

_____ (firma)

TRATTAMENTI ACCESSORI NON OBBLIGATORI E RELATIVI CONSENSI FACOLTATIVI

A. ATTIVITÀ DI SEGNALAZIONE

Nell'esercizio della propria attività, **Confidi Systema!** può sottoscrivere accordi di segnalazione della propria clientela, potenziale o acquisita, con altri intermediari finanziari o altri soggetti che forniscono servizi inerenti al settore finanziario non erogati da **Confidi Systema!** o, comunque, servizi destinati alle imprese.

In tal caso, dietro specifica autorizzazione, potrà trasmettere i dati anagrafici dell'Interessato e i relativi dati di reperibilità comunicati durante la fase di contatto.

Il Titolare e i Responsabili del trattamento, le modalità di esecuzione dell'attività, i diritti e gli obblighi del Titolare e dell'Interessato sono i medesimi riportati nella prima parte del presente Atto d'Informazione.

In relazione a quanto espresso DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte e rispetto al Trattamento dei miei dati personali:

do il consenso

nego il consenso

B. MARKETING DIRETTO

Sottoscrivendo il presente consenso, **Confidi Systema!** potrà contattare direttamente l'Interessato per finalità di marketing, utilizzando le normali tecniche di comunicazione a distanza anche mediante l'impiego del telefono.

Confidi Systema! informa che l'Interessato ha diritto, in qualsiasi momento e gratuitamente, di opporsi a tale trattamento iniziale o ulteriore, compresa la profilazione per finalità di marketing diretto. Qualora l'Interessato si opponga al trattamento per tale finalità, i dati personali non sono più trattati.

Confidi Systema! ricorda altresì che, con riferimento ai trattamenti per finalità di marketing mediante l'impiego del telefono, dal primo febbraio 2011 qualunque soggetto contattato telefonicamente nell'ambito di attività di telemarketing che non desideri ricevere telefonate pubblicitarie, oltre che esercitare i propri diritti come sopra descritti, può iscriversi al Registro Pubblico delle Opposizioni. L'iscrizione è gratuita, ha durata indefinita e può essere revocata in qualsiasi momento. Ulteriori informazioni sono reperibili sul sito internet <http://www.registrodelleopposizioni.it>.

I dati acquisiti da **Confidi Systema!** per l'attività diretta di marketing non verranno comunicati o venduti a terzi.

Il Titolare e i Responsabili del trattamento, le modalità di esecuzione dell'attività, i diritti e gli obblighi del Titolare e dell'Interessato sono i medesimi riportati nella prima parte del presente Atto d'Informazione.

In relazione a quanto espresso DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte e rispetto al Trattamento dei miei dati personali:

do il consenso

nego il consenso

_____ (luogo) _____ (data)

_____ (nome cognome)

_____ (firma)



SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA CIRCA L'UTILIZZO DEI DATI PERSONALI CONNESSI ALLA SOTTOSCRIZIONE DI DOCUMENTI INFORMATICI CON FIRMA ELETTRONICA AVANZATA

A integrazione di quanto riportato nell'Atto di Informazione già fornito, **Confidi Systema!**, in qualità di Titolare del trattamento, fornisce all'interessato alcune informazioni circa l'utilizzo dei dati personali con specifico riferimento alla sottoscrizione di documenti informatici con firma elettronica avanzata (FEA).

COS'È LA FIRMA ELETTRONICA AVANZATA

La Firma Elettronica Avanzata (o FEA) è un particolare tipo di firma elettronica che soddisfa i seguenti requisiti:

- è connessa unicamente al firmatario;
- è idonea a identificare il firmatario;
- è creata mediante dati per la creazione di una firma elettronica che il firmatario può, con un elevato livello di sicurezza, utilizzare sotto il proprio esclusivo controllo;
- è collegata ai dati sottoscritti in modo da consentire l'identificazione di ogni successiva modifica di tali dati.

Utilizzando la firma elettronica avanzata, con le modalità meglio specificate nell'informativa sulla FEA pubblicata sul proprio sito internet www.confidisistema.com, **Confidi Systema!** garantisce:

- l'identificazione del firmatario;*
- la connessione univoca della firma al firmatario;*
- il controllo esclusivo del firmatario sul sistema di generazione della firma;*
- l'immodificabilità del documento dopo l'apposizione della firma;*
- la possibilità per il firmatario di ottenere evidenza e copia di quanto sottoscritto;*
- la connessione unica della firma al documento sottoscritto.*

In particolare, Confidi Systema! utilizza due tipologie di firma elettronica avanzata:

- Grafometrica (FG)
- La firma remota con One Time Password (OTP)

FG - La firma grafometrica è una tecnologia che consente l'apposizione di una firma autografa su un documento, attraverso l'uso di dispositivi elettronici - pc, tablet, smartphone - in grado di registrare le caratteristiche comportamentali del firmatario al momento della firma, quali, ad esempio, il ritmo, la pressione, la velocità, l'inclinazione, l'accelerazione e il movimento (i "dati grafometrici"). Previa identificazione del firmatario, con programmi tali da garantirne la sicurezza e la *privacy*, i dati grafometrici così acquisiti vengono criptati, racchiusi e sigillati elettronicamente all'interno del documento informatico a cui si riferiscono, al solo fine di garantire una connessione univoca tra la firma apposta in forma elettronica sul documento e il suo autore, assicurando così l'integrità e l'immodificabilità del documento sottoscritto.

OTP - La firma remota con OTP inviato via SMS è una tecnologia che consente la sottoscrizione di un documento PDF utilizzando un meccanismo di autenticazione forte del firmatario basato sull'invio di un codice casuale (One Time Password) al telefono cellulare personale del firmatario.

Questa tecnologia consente la realizzazione di processi di firma elettronica avanzata in tutti quei casi in cui il firmatario è fisicamente distante dall'ente che propone la sottoscrizione del documento. Inoltre, al firmatario, è richiesto esclusivamente il possesso di strumenti elettronici standard (indirizzo email, browser web e telefono cellulare in grado di ricevere SMS).

FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

I dati personali connessi all'apposizione della FEA sono raccolti con le seguenti finalità:

- esigenze di confronto e verifica connesse all'attività creditizia in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;

- contrasto di tentativi di frode e del fenomeno dei furti di identità;
- rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità dei documenti informatici sottoscritti;
- dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati, con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI

Di seguito sono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- il sistema utilizza un certificato per la firma PADES del documento, emesso da una autorità di certificazione attendibile e verificabile con i comuni software per la visualizzazione di file PDF;
- i documenti prodotti dal sistema sono esclusivamente nel formato standard ISO PDF/A che garantisce l'assenza di qualunque elemento in grado di modificare atti, fatti o dati in essi rappresentati.

completamento della procedura di sottoscrizione e nessun dato biometrico persiste all'esterno del documento informatico sottoscritto;

- i dati biometrici non sono conservati, neanche per periodi limitati, sui dispositivi hardware utilizzati per la raccolta e sono memorizzati all'interno dei documenti informatici sottoscritti in forma cifrata tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- i dati della firma grafometrica vengono uniti all'"impronta informatica" del documento da sottoscrivere in un'unica struttura di dati cifrata con crittografia. La cifratura utilizza una chiave pubblica a 2048 bit;

In caso di FG:

- la cancellazione dei dati biometrici grezzi e dei campioni biometrici ha luogo immediatamente dopo il

- d) la corrispondente chiave privata è nell'esclusiva disponibilità di un Notaio, (il "Terzo Fiduciario"), appositamente incaricato dal fornitore del servizio di Firma Grafometrica, che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. Tale chiave costituisce l'unica chiave crittografica in grado di decifrare la struttura del documento e potrà essere utilizzata nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma e/o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria. **CONFIDI SYSTEMA!** non può in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del Terzo Fiduciario;
- e) l'utilizzo della firma grafometrica non determina l'acquisizione di ulteriori dati o informazioni sul firmatario.
- Vengono inoltre garantite le seguenti misure di sicurezza specifiche:
- a) la trasmissione dei dati biometrici tra sistemi hardware di acquisizione, postazioni informatiche e server avviene esclusivamente tramite canali di comunicazione resi sicuri con l'ausilio di tecniche crittografiche;
 - b) i sistemi informatici sono dotati di misure e accorgimenti tecnici a protezione dei suddetti sistemi in modo tale da impedire accessi non autorizzati, modifiche alle configurazioni delle postazioni.

COPERTURA ASSICURATIVA

Per la responsabilità civile eventualmente derivante dall'erogazione di servizi di Firma Elettronica Avanzata, **Confidi Sistema!** si è dotato di apposita polizza assicurativa rilasciata da REALE MUTUA ASSICURAZIONI, società di assicurazione abilitata ad esercitare nel campo dei rischi industriali.

DOCUMENTI CHE POSSONO ESSERE FIRMATI CON FIRMA ELETTRONICA AVANZATA

Possono essere sottoscritti con Firma Elettronica Avanzata tutti i documenti relativi e connessi all'offerta commerciale di **Confidi Sistema!**. Possono restare eventualmente esclusi alcuni documenti accessori prodotti da Enti pubblici o privati e necessari per completare l'offerta commerciale di **Confidi Sistema!** per i quali è necessario seguire le prescrizioni degli stessi Enti.

FACOLTATIVITÀ DELL'UTILIZZO DELLA FIRMA ELETTRONICA AVANZATA

Non è obbligatorio aderire all'utilizzo della Firma Elettronica Avanzata per avere accesso ai servizi di **Confidi Sistema!**; l'adesione offre i vantaggi descritti nella sezione "Finalità del trattamento dei dati" e aiuta a limitare l'uso di carta. In ogni caso, il Cliente può sempre revocare il consenso prestato all'utilizzo della firma elettronica avanzata.

Per tutte le restanti informazioni, si fa integrale rimando all'Atto di informazione.

* * * * *

ADESIONE AL SERVIZIO DI FIRMA ELETTRONICA AVANZATA

Alla luce delle informazioni contenute nel sopra esteso SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA CIRCA L'UTILIZZO DEI DATI PERSONALI CONNESSI ALLA SOTTOSCRIZIONE DI DOCUMENTI INFORMATICI CON FIRMA ELETTRONICA AVANZATA e nell' "Informativa sul sistema di Firma Elettronica Avanzata" (ai sensi del DPCM 22/02/2013 - Art. 57, comma 1), documento informativo riportante le caratteristiche del servizio come previsto dall'articolo 57, lettera e) delle Regole Tecniche in materia di generazione, apposizione e verifica delle firme elettroniche avanzate consultabile all'URL www.confidisistema.com, il sottoscritto dichiara di

Aderire

NON Aderire

al servizio di Firma Elettronica Avanzata al fine di sottoscrivere con tale modalità la documentazione per la quale **CONFIDI SYSTEMA!** ne renderà possibile l'utilizzo.

Il sottoscritto dichiara di conoscere le norme e i principi che regolano la Firma Elettronica Avanzata e di sottoscriverle e approvarle integralmente.

In caso di firma grafometrica, il sottoscritto autorizza **Confidi Sistema!** ad acquisire i dati relativi alla propria firma affinché possano essere indissolubilmente legati al documento sottoscritto e in esso racchiusi in modalità sicura mediante programmi informatici in grado di garantirne la sicurezza e in modo che **Confidi Sistema!** o altri soggetti possano avere accesso esclusivamente allo specimen della firma e mai fruire dei dati grafometrici per poterne liberamente disporre.

Alla presente richiesta di adesione, è allegata copia del documento d'identità del richiedente.

Data _____

Firma del richiedente

(nome cognome)

(firma)