

## TITOLARE DEL TRATTAMENTO

**ASCOMFIDI – COOPERATIVA DI GARANZIA FIDI PER IL CREDITO AL COMMERCIO, TURISMO E SERVIZI** in breve **ASCOMFIDI S.C.A R.L.**

Con sede legale in **Via della Posta n. 9 – 25122 – Brescia (BS)**

Telefono **030 295481**

E-mail: [info@ascomfidi.brescia.it](mailto:info@ascomfidi.brescia.it) - Sito internet: [www.ascomfidi.brescia.it](http://www.ascomfidi.brescia.it) .

PEC Mail: [ascomfidi.brescia@legalmail.it](mailto:ascomfidi.brescia@legalmail.it)

Iscrizione al Registro Imprese di **Brescia: 01249600170**

R.E.A.: n. **250849**

Codice Fiscale e Partita I.V.A.: **01249600170**

Iscrizione Albo Coop. a Mutualità Prevalente: n. **A110313**

Iscrizione all'elenco di cui all'art. 112, comma 1, del D.Lgs. n.385/93 (Testo Unico Bancario): n. **30**

## PREMESSA

Ascomfidi ai sensi dell'art. 4 del Regolamento UE 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al **trattamento dei dati personali**, nonché alla **libera circolazione di tali dati** (di seguito: "Regolamento UE"), è Titolare del trattamento dei dati personali ed in attuazione dell'art. 13 del Regolamento UE ("Informazioni da fornire qualora i dati personali siano raccolti presso l'interessato") fornisce le seguenti informazioni.

I dati personali acquisiti, anche con riferimento ai rapporti giuridici in essere (a mero titolo esemplificativo ma non certo esaustivo: dati anagrafici, appartenenza ad associazioni o fondazioni, adesione a comitati e così via), formano oggetto di trattamento nel rispetto della normativa sopra richiamata.

Per "**dato personale**" (ex art. 4 numero 1 del Regolamento UE 2016/679), si intende qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile («interessato»); si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale.

Per "**trattamento**" (ex art. 4 numero 2 del Regolamento UE 2016/679), si intende qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.

Tale trattamento deve essere improntato ai principi di correttezza, liceità, trasparenza tutelando la Sua riservatezza e i Suoi diritti.

## DATI PERSONALI RACCOLTI

I dati personali raccolti sono inerenti essenzialmente a:

- **Dati identificativi** (nome e cognome, indirizzo residenza, dati di contatto, indirizzi mail, numeri di telefono etc).
- Dati relativi ai **rapporti giuridici** posti in essere. Tali dati sono forniti direttamente dall'interessato e talora sono necessari per poter adempiere alle richieste ed obblighi contrattuali.
- **Dati particolari ex art. 9 GDPR** relativi a *dati sanitari* inerenti la sopravvenuta incapacità di rimborso di finanziamenti per motivi di salute; detti dati particolari sono trattati in via occasionale e sempre in maniera adeguata e pertinente alla sola finalità per cui tali dati sono acquisiti e al solo fine di agevolare l'interessato.
- **Dati particolari ex art. 9 GDPR** relativi ad esempio a *opinioni politiche, convinzioni religiose, appartenenza sindacale*, si tratta di informazioni eventualmente desumibili dai modelli personali di Dichiarazione dei Redditi; detti dati particolari non costituiscono base per la valutazione del merito di credito, non subiscono processi di estrazione, consultazione o profilazione. Di fatto essi sono trattati ai meri fini della loro conservazione ed archiviazione.

### Identità e dati di contatto del Titolare del trattamento

Ragione Sociale: **ASCOMFIDI Soc. Coop. a r.l. – COOPERATIVA DI GARANZIA FIDI PER IL CREDITO AL COMMERCIO, TURISMO E SERVIZI**

Indirizzo sede legale: Brescia (25122) Via della Posta, 9

Dati contatto telefonico: **030 295481**

Dati contatto email: [info@ascomfidi.brescia.it](mailto:info@ascomfidi.brescia.it) oppure mailPEC: [ascomfidi.brescia@legalmail.it](mailto:ascomfidi.brescia@legalmail.it)

### Il Referente interno del trattamento e i Soggetti autorizzati

Con separato atto di designazione, Ascomfidi ha provveduto a nominare il Referente interno per il trattamento dei dati in persona del Direttore della Società pro tempore vigente.

Con separati atti di designazione, Ascomfidi ha autorizzato al trattamento ciascun Dipendente o Collaboratore.

## FINALITA' DEL TRATTAMENTO

Le **finalità del trattamento dei dati personali** sono le seguenti:

- Gestione delle procedure e formalità connesse alla ammissione a socio di Ascomfidi.
- Rilascio di Garanzie (crediti di firma) in favore di Intermediari bancari o finanziari, quali Enti convenzionati per favorire l'accesso al credito degli operatori soci di Ascomfidi; svolgimento di attività e servizi di consulenza connesse e strumentali alla concessione delle suddette garanzie; istruttoria e gestione di contributi di qualsiasi natura, previsti da Enti pubblici e privati connessi alla concessione delle suddette garanzie.
- Gestione attività di contro-garanzia presso Enti, Fondi, Operatori professionali di qualsiasi natura (pubblica, privata, nazionale comunitaria, etc.).
- Gestione per adempimenti alla normativa Antiriciclaggio; registrazione ai fini antiriciclaggio dei rapporti e conservazione.
- Gestione di tutti i processi amministrativi, contabili, fiscali e finanziari connessi ai finanziamenti (crediti di firma e di cassa) concessi ai soci di Ascomfidi. Registrazione anagrafe dei rapporti (AE), conservazione e trasmissione periodica, gestione delle Indagini Finanziarie.
- Gestione attività di recupero su crediti insoluti e monitoraggio di qualsiasi tipo su posizioni e operazioni *non performing*.
- Gestione di attività di carattere commerciale: esse consistono, per lo più e dunque non in via esclusiva, in informative rese agli interessati e volte a metter a disposizione degli stessi opportunità di tipo contributivo (erogazione di contributi da parte di istituzioni pubbliche) o di carattere creditizio (prodotti vantaggiosi/innovativi che il sistema bancario e non, mette a disposizione delle imprese).

Nella seguente **tabella** vengono specificate per ognuna delle finalità sopra individuate la base giuridica, le categorie di dati, le categorie di dati personali, e il relativo periodo di conservazione:

Finalità del trattamento cui sono destinati i dati personali	Base giuridica del trattamento	Categorie di dati personali oggetto di trattamento	Periodo di conservazione dei dati personali	Categorie di destinatari
Finalità 1	Contratto	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dati identificativi</li> <li>Dati anagrafici</li> </ul>	Fino al termine del rapporto sociale oltre ad un successivo periodo di 12 mesi.	*
Finalità 2	Contratto	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dati identificativi</li> <li>Dati anagrafici</li> <li>Dati particolari</li> </ul>	Fino al termine del rapporto operativo e per un successivo periodo ulteriore di 10 anni.	*
Finalità 3	Contratto	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dati identificativi</li> <li>Dati anagrafici</li> <li>Dati particolari</li> </ul>	Fino al termine del rapporto operativo e per un successivo periodo ulteriore di 10 anni.	*
Finalità 4	Obbligo di legge	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dati identificativi</li> <li>Dati anagrafici</li> <li>Dati particolari</li> </ul>	Fino al termine del rapporto operativo e per un successivo periodo ulteriore di 10 anni.	*
Finalità 5	Obbligo di legge	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dati identificativi</li> <li>Dati anagrafici</li> <li>Dati particolari</li> </ul>	Fino al termine del rapporto operativo e per un successivo periodo ulteriore di 10 anni.	*
Finalità 6	Contratto	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dati identificativi</li> <li>Dati anagrafici</li> <li>Dati particolari</li> </ul>	Fino soddisfacimento del credito o alla registrazione della perdita e per un successivo periodo ulteriore di 10 anni	*
Finalità 7	Legittimo interesse	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dati identificativi</li> <li>Dati anagrafici</li> </ul>	Fino a 12 mesi oltre la cessazione della campagna commerciale all'interno della quale i dati sono stati raccolti.	*

**Tabella 1**

## CATEGORIE DI DESTINATARI DEL TRATTAMENTO

In relazione alle finalità indicate i dati potranno essere comunicati ai seguenti soggetti e/o alle categorie di soggetti sotto indicati, ovvero potranno essere comunicati a società e/o persone, nei paesi UE, che prestano servizi, anche esterni, per conto del Titolare.

Tra questi\* si indicano per maggiore chiarezza ed a mero titolo esemplificativo, ma non esaustivo la loro differente tipologia:

- Istituti di credito e Intermediari finanziari;
- Enti di controgaranzia, Consorzi di secondo grado;
- Società o enti partecipati o collegati;
- Associazioni di Categoria e Associazioni Territoriali aderenti al sistema di Confcommercio;
- Enti pubblici o privati per la gestione di finanziamenti, agevolazioni e contributi nonché per la prestazione di controgaranzie/cogaranzie;
- Sistemi o Enti nazionali o comunitari di controgaranzia/cogaranzia;
- Confidi operanti sul territorio nazionale, convenzionati e/o con i quali intercorre contratto di Rete o altra forma aggregativa;
- Società di informazione commerciale;
- Studi per le verifiche ai fini Antiriciclaggio;
- Consulenti per la gestione amministrativa e contabilità;
- Società di servizi IT;
- Ministeri, Camere di commercio, Ente regione ed altri enti pubblici e istituzionali;
- Autorità e Organi di Vigilanza e controllo, a qualunque titolo, nel sistema creditizio;
- Società di assicurazione e riassicurazione;
- Consulenti, società di servizi vari e professionisti diversi. In particolare le società di servizi incaricate del compito di mantenimento dei rapporti con gli istituti di controgaranzia.

(\* ) l'elenco dei Destinatari/Responsabili esterni con ulteriori dati utili alla identificazione è disponibile presso il Titolare del trattamento dei dati personali.

## TRASFERIMENTO DI DATI A PAESI TERZI EXTRA-UE

Ascomfidi non effettu trasferimenti di dati personali in territorio extra-UE.

## PERIODO DI CONSERVAZIONE

Si rinvia a Tabella 1 alla **colonna 4** (periodo di conservazione)

## DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'interessato, in relazione ai dati personali oggetto della presente informativa, ha la facoltà di esercitare i diritti previsti dal Regolamento UE di seguito riportati:

- **diritto di accesso** dell'interessato [art. 15 del Regolamento UE]: la possibilità di essere informato sui trattamenti effettuati sui propri Dati Personali ed eventualmente riceverne copia;
- **diritto di rettifica** dei propri Dati Personali [art. 16 del Regolamento UE]: l'interessato ha diritto alla rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano;
- **diritto alla cancellazione** dei propri Dati Personali senza ingiustificato ritardo ("diritto all'oblio") [art. 17 del Regolamento UE]: l'interessato ha, così come avrà, diritto alla cancellazione dei propri dati;
- **diritto di limitazione di trattamento** dei propri Dati Personali nei casi previsti dall'art. 18 del Regolamento UE, tra cui nel caso di trattamenti illeciti o contestazione dell'esattezza dei Dati Personali da parte dell'interessato [art. 18 del Regolamento UE];
- **diritto alla portabilità dei dati** [art. 20 del Regolamento UE]: l'interessato potrà richiedere in formato strutturato i propri Dati Personali al fine di trasmetterli ad altro titolare, nei casi previsti dal medesimo articolo;
- **diritto di opposizione al trattamento dei propri Dati Personali** [art. 21 del Regolamento UE]: l'interessato ha, così come avrà, diritto alla opposizione del trattamento dei propri dati personali;
- **diritto di non essere sottoposto a processi decisionali automatizzati** [art. 22 del Regolamento UE]: l'interessato ha, così come avrà, diritto a non essere sottoposto ad una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato.

Ulteriori informazioni circa i diritti dell'interessato potranno ottenersi sul sito web aziendale ovvero chiedendo al Titolare estratto integrale degli articoli sopra richiamati. I suddetti diritti possono essere esercitati secondo quanto stabilito dal Regolamento inviando una email a [ascomfidibrescia@legalmail.it](mailto:ascomfidibrescia@legalmail.it). Ascomfidi, in ossequio all'art. 19 del Regolamento UE, procede a informare i destinatari cui sono stati comunicati i dati personali, le eventuali rettifiche, cancellazioni o limitazioni del trattamento richieste, ove ciò sia possibile.

Qualora la finalità di trattamento perseguita da Ascomfidi abbia come base giuridica il consenso, l'interessato ha la facoltà di procedere, in ogni momento, alla revoca inviando una email a [ascomfidibrescia@legalmail.it](mailto:ascomfidibrescia@legalmail.it).

Ai sensi dell'art. 7 del Regolamento UE, la revoca del consenso non comporta pregiudizio sulla liceità del trattamento basata sul consenso effettuato prima dell'avvenuta revoca.

## DIRITTO DI PROPORRE RECLAMO

L'interessato, qualora ritenga che i propri diritti siano stati compromessi, ha diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, secondo le modalità indicate dalla stessa Autorità e reperibili sul sito internet del garante al seguente indirizzo <http://www.garanteprivacy.it/web/guest/home/docweb/-/docweb-display/docweb/4535524>.

## CONFERIMENTO OBBLIGATORIO DEI DATI PERSONALI

Si informa che qualora le finalità di trattamento abbiano come base giuridica un obbligo legale o contrattuale (o anche precontrattuale), **l'interessato deve necessariamente fornire i dati richiesti**: in caso contrario vi sarà l'impossibilità da parte del Titolare di procedere al perseguimento delle specifiche finalità di trattamento.

## MODALITÀ DEL TRATTAMENTO

I dati personali verranno trattati in forma cartacea, informatizzata e telematica ed inseriti nelle pertinenti banche dati (soci, associati, iscritti, ecc.) cui potranno accedere, e quindi venirne a conoscenza, gli addetti espressamente designati dal Titolare quali Responsabili ed Incaricati del trattamento dei dati personali, che potranno effettuare operazioni di consultazione, utilizzo, elaborazione, raffronto ed ogni altra opportuna operazione anche automatizzata nel rispetto delle disposizioni di legge necessarie a garantire, tra l'altro, la riservatezza e la sicurezza dei dati nonché l'esattezza, l'aggiornamento e la pertinenza dei dati rispetto alle finalità dichiarate.

**La Società non si avvale di alcun processo decisionale automatizzato.**

## MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

Ascomfidi potrebbe inoltre apportare modifiche e/o integrazioni a detta informativa anche quale conseguenza di eventuali e successive modifiche e/o integrazioni normative. L'interessato potrà visionare il testo dell'informativa costantemente aggiornata sul sito internet alla **pagina dedicata alla Privacy**.

## DICHIARAZIONE E CONSENSO AL TRATTAMENTO

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ apponendo la propria firma al presente modulo

**DICHIARA**

**di aver compreso integralmente l'informativa** fornita da Ascomfidi, titolare del trattamento, conferma altresì di riceverne copia completa (4 pagine),

**DICHIARA**

**di prestare il proprio CONSENSO al Trattamento dei dati particolari ex art. 9 GDPR come sopra specificato.**

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

\_\_\_\_\_  
Firma

**Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti - INFORMATIVA (G.U. n 300 del 23 dicembre 2004)**

**Come utilizziamo i Suoi dati**

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Operatore,

per dare esecuzione alle prestazioni richieste, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. La mancanza di questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe comportare la mancata esecuzione delle operazioni o dei servizi richiesti, ovvero l'impossibilità di instaurare il rapporto operativo.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso<sup>11</sup>. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

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

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, potrà rivolgersi alle società sotto indicata cui comunicheremo i Suoi dati:

**CRIF S.p.A.**

con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, 41 (40121) Bologna. Fax: 051 6458940, Tel.: 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com)

**EXPERIAN ITALIA S.p.A.**

con sede legale in Roma, Servizio Tutela Consumatori: Piazza dell'Indipendenza n.11/b, (00185) Roma, Tel.: 199.183.538, Fax: 199.101.850, Responsabile protezione dati: [dpolytaly@experian.com](mailto:dpolytaly@experian.com); sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it) (Area Consumatori).

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice sulla protezione dei dati personali; art. 8 del codice deontologico)

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il rapporto operativo e adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (*dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso*) ai sistemi di informazioni creditizie (S.I.C.) i quali sono regolati dal relativo Codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

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 sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte e in particolare estrarre in maniera univoca 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. Alcune informazioni aggiuntive possono essere fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

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

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>ritardi superiori sanati</b> anche su transazione	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) <b>non sanati</b>	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
<b>rapporti</b> che si sono svolti <b>positivamente</b> (senza ritardi o altri eventi negativi)	<b>36 mesi</b> in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si veda il sito <a href="http://www.garanteprivacy.it">www.garanteprivacy.it</a> )