

**Informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del
GDPR n. 2016/679 dal Titolare in favore dei Clienti e dei Garanti**

Gentile Cliente,

La preghiamo di leggere attentamente la presente informativa, predisposta ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento generale sulla protezione dei dati n. 2016/679 (nel seguito, anche **"GDPR"**), in cui Le indichiamo tutti i dettagli relativi al trattamento dei Suoi dati personali raccolti nell'ambito della prestazione dei servizi offerti da **Sondrio Confidi al Terziario Società Cooperativa** (nel seguito, anche per brevità il **"Titolare"** o **"Sofidi"**) in favore delle società richiedenti.

Tale informativa è resa in favore di:

- persone fisiche appartenenti alla struttura organizzativa delle società richiedenti;
- terzi garanti persone fisiche.

1. SOGGETTI CHE EFFETTUANO LE OPERAZIONI DI TRATTAMENTO

1.1. Titolare del Trattamento

La informiamo che il Titolare del Trattamento dei Suoi dati personali è la Società Sondrio Confidi al Terziario Società Cooperativa, con sede legale in Sondrio, Via del Vecchio Macello n. 4/C, P.IVA 00646670141 (nel seguito anche il **"Titolare"**)

1.2. Altri soggetti a cui possono essere comunicati i Suoi dati

- persone autorizzate da Sofidi che si sono impegnate alla riservatezza o abbiano un adeguato obbligo legale di riservatezza;
- soggetti delegati e/o incaricati dal Titolare di svolgere attività correlate al perseguimento delle finalità sotto indicate;
- istituti di credito e intermediari finanziari convenzionati e non;
- sistemi o enti nazionali o comunitari, pubblici o privati, per la gestione di finanziamenti, agevolazioni e contributi, nonché per la prestazione di controgaranzie/cogaranzie;
- soggetti appartenenti ad enti di categoria e rispettive società da essi controllate;
- associazioni di categoria di qualsiasi livello e i loro uffici periferici;
- Asconfidi Lombardia e confidi operanti sul territorio nazionale, convenzionati e/o con i quali intercorre contratto di rete o altra forma aggregativa;
- persone, società o studi professionali che prestano attività di assistenza e consulenza a Sofidi, nominati Responsabili del trattamento;
- società di assicurazione e riassicurazione;
- società di informazione commerciale e/o sistemi di informazione creditizia;
- enti, autorità e organi di vigilanza del sistema creditizio e finanziario ai quali la comunicazione dei Suoi dati personali sia obbligatoria in forza di disposizioni di legge o di ordini delle autorità competenti, e.g. Banca d'Italia;
- organi di controllo della Società (Organismo di Vigilanza, Collegio sindacale, Società di revisione ecc.).

I Suoi dati non sono soggetti a diffusione in Paesi Extra EU o, in ogni caso, Sofidi si impegna a circoscrivere gli ambiti di circolazione e di trattamento dei dati personali (es. memorizzazione, archiviazione e conservazione dei dati sui propri server o in cloud) ai Paesi facenti parte dell'Unione Europea, con espresso divieto di trasferirli in paesi extra UE che non garantiscano un livello adeguato di tutela, ovvero in assenza di strumenti di tutela previsti dal Regolamento UE 2016/679.

2. DATI OGGETTO DI TRATTAMENTO

Oltre a quant'altro previsto dalla presente o da altre informative rese ai sensi di legge, i dati raccolti dal Titolare per le finalità di seguito descritte consistono principalmente in informazioni anagrafiche (quali nome, cognome, data e luogo di nascita, indirizzo ed altri recapiti, anche telefonici), dati identificativi (numero e copia del codice fiscale, numero e copia di un documento di identità), dati relativi all'adempimento degli obblighi contrattuali (quali informazioni sul pagamento), informazioni in merito alla situazione patrimoniale.

Per le finalità indicate nella presente informativa, il Titolare non raccoglie né tratta dati personali qualificati come "categorie particolari" (es. dati sanitari) o dati relativi a condanne penali e reati.

Il trattamento di tali categorie particolari di dati può avvenire esclusivamente sulla base del Suo esplicito consenso ai sensi dell'art. 9, comma 2, lett. a) del GDPR.

3. FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO

I Suoi dati personali potranno essere trattati da Sofidi per le seguenti finalità:

- a) **adempimento di obblighi contrattuali (art. 6 (1) lett. b), GDPR)** e, dunque, per finalità connesse all'instaurazione e all'esecuzione dei contratti; in tale ambito sono ricomprese tutte le attività di acquisizione di informazioni precontrattuali, anche dirette alla valutazione dei rischi di insolvenza e concernenti l'adempimento degli obblighi contrattuali assunti e al recupero dei relativi crediti. Sono altresì inclusi in questo ambito eventuali comunicazioni e contatti (anche telefonici) finalizzati alla gestione ed all'esecuzione del rapporto contrattuale.
- b) **adempimento di obblighi di legge (art. 6 (1), lett. c), GDPR)** e, dunque, per finalità di adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti e normative comunitarie, nonché da disposizioni impartite da autorità e da organi di vigilanza e controllo, ivi compreso l'adempimento degli obblighi di identificazione e conservazione dei dati nonché agli obblighi di segnalazione previsti dalla normativa anti-riciclaggio (D. Lgs n. 231/2007 e ss.mm) e finalità connesse all'esercizio/difesa dei diritti di Sofidi nelle vertenze promosse da pubbliche autorità, soggetti/enti pubblici e soggetti privati; alcuni dei suoi dati personali possono inoltre essere comunicati ad Asconfidi Lombardia ed ai confidi operanti sul territorio nazionale;
- c) **valutazione del merito creditizio** facendo ricorso ai dati forniti dal richiedente e ai dati reperibili presso i Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC), il tutto nell'osservanza del codice di condotta (approvato con Provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019), e secondo le modalità indicate nell'informativa di seguito riportata;
- d) **legittimo interesse di Sofidi (art. 6 (1), lett. f, GDPR)** consistente nel compimento di indagini e ricerche funzionali per lo svolgimento dell'attività propria di Sofidi; nella individuazione, sulla base di elaborazioni statistiche, di aggiornati criteri e metodi di analisi del credito; nel controllo delle frodi e del rischio di insolvenza; nella difesa in giudizio di un diritto od interesse dinanzi a qualunque autorità od ente competente; nella comunicazione di alcuni dei suoi dati personali ad Asconfidi Lombardia ed ai confidi operanti sul territorio nazionale, convenzionati e/o con i quali intercorre contratto di Rete.

4. NATURA OBBLIGATORIA O FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEI DATI

Si informa che, fermo quanto previsto al precedente punto 2, tenuto conto delle finalità del trattamento illustrate al paragrafo 3 (a) (b) (c) e (d), il conferimento dei dati è obbligatorio ed il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di dare corso al rapporto contrattuale

**Informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del
GDPR n. 2016/679 dal Titolare in favore dei Clienti e dei Garanti**

instaurando o instaurato e/o di assolvere gli adempimenti come previsti dal contratto o dalla legge applicabile o, ancora, di evadere specifiche richieste da Lei formulate.

5. NESSUN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO

Il trattamento dei dati svolto da Sofidi nell'ambito del rapporto contrattuale instaurando e/o instaurato e per le finalità sopra descritte non richiede e non si basa su alcun processo decisionale automatizzato di cui all'articolo 22, comma 1 del GDPR.

Fermo restando quanto precede, taluni dei Suoi dati potranno essere trattati con strumenti informatici per scopi di profilazione, nelle ipotesi che seguono:

- nella lotta contro il riciclaggio e l'usura di denaro, il finanziamento del terrorismo ed i reati che possono comportare un reato contro il patrimonio in adempimento di disposizioni di legge e regolamentari e anche a Sua tutela;
- nell'ambito della valutazione del merito creditizio e del processo di *credit scoring*, in funzione della conclusione e dell'esecuzione del rapporto contrattuale.

6. PERIODI DI CONSERVAZIONE DEI DATI

Fermo restando quant'altro previsto, in ottemperanza alle disposizioni del Codice Deontologico sui sistemi di informazioni creditizie e di cui ad una separata informativa, La informiamo che i Suoi dati saranno trattati e conservati per il periodo di tempo strettamente necessario al perseguimento delle finalità di cui alla presente informativa e, segnatamente, per i tempi di seguito indicati:

- per tutta la durata del rapporto contrattuale e, successivamente, per il tempo massimo previsto dalle disposizioni di legge applicabili in materia di prescrizione dei diritti e/o scadenza dell'azione e, in generale, per l'esercizio/difesa dei diritti di Sofidi nelle vertenze promosse da pubbliche autorità, soggetti /enti pubblici e soggetti privati.

7. ESERCIZIO DEI SUOI DIRITTI E REVOCA DEL CONSENSO

Coerentemente con quanto previsto dal GDPR, ha il diritto di chiedere a Sofidi, in qualunque momento, l'accesso ai Suoi dati personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi o di opporsi al loro trattamento. La legge le consente altresì di esercitare il diritto di richiedere la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR, nonché di ottenere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati che la riguardano, nei casi previsti dall'art. 20 del GDPR.

Le richieste relative ai propri diritti e/o volte ad ottenere maggiori chiarimenti possono essere rivolte a Sondrio Confidi al Terziario Società Cooperativa (Sofidi), Via del Vecchio Macello n. 4/C – 23100 Sondrio o al seguente indirizzo di posta elettronica sofidi@legamail.it.

Da ultimo, Le ricordiamo che ha sempre diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo competente (Garante per la Protezione dei Dati Personali), ai sensi dell'art. 77 del GDPR, qualora ritenga che il trattamento dei Suoi dati sia contrario alla normativa in vigore

Sondrio, _____

Per presa visione

**Informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del
GDPR n. 2016/679 dal Titolare in favore dei Clienti e dei Garanti**

Informativa - Come utilizziamo i Suoi dati

ai sensi degli artt. 13 e 14 del RGPD e dell'art. 5 del 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 ("Codice deontologico")

Gentile Operatore,

Per dare esecuzioni 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 e/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 garanzia su crediti e/o 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, ovvero se paga regolarmente le rate/canoni.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso¹. 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, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito <https://www.garanteprivacy.it/home/modulistica-e-servizi-online>, inoltrandolo alla nostra Società:

Sondrio Confidi al Terziario Società Cooperativa (Sofidi)	<ul style="list-style-type: none">• A mezzo posta scrivendo all'indirizzo: Sondrio, Via del Vecchio Macello n. 4/C;• A mezzo mail scrivendo a sofidi@legalmail.it
---	---

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i suoi dati.

CRIF S.p.A.

Nel seguito troverà i riferimenti di tali Società.

Conserviamo i suoi dati presso la nostra società e presso Asconfidi Lombardia o gli altri Confidi convenzionati 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, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale 23 dicembre 2004, n.300; disponibile al sito web www.garanteprivacy.it). I dati sono resi

¹ Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa.

**Informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del
GDPR n. 2016/679 dal Titolare in favore dei Clienti e dei Garanti**

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 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. Alcune informazioni aggiuntive possono esserle fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna via M. Fantini, 1-3, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel. : 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel Codice Deontologico, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** sì / **ALTRO:** 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. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com);

In relazione ai trattamenti di dati personali di cui alla presente informativa e ai presupposti di legittimazione del trattamento degli stessi, gli interessati potranno, ai sensi di quanto previsto dal DGDPR esercitare tutti i diritti agli stessi riconosciuti e previsti dagli articoli da 15 a 22 del RGPD, quale ad esempio quello di ottenere l'accesso ai propri dati personali, chiederne la rettifica, la cancellazione, la limitazione del trattamento o di opporsi al loro trattamento e, solo laddove sussistano i presupposti previsti dal GDPR, la portabilità. Inoltre, qualora il trattamento sia basato sul consenso, quest'ultimo potrà essere revocato in qualsiasi momento con la precisazione che la revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento effettuato fino alla revoca. Gli interessati potranno, altresì, proporre reclamo al Garante per la Protezione dei dati personali, seguendo le istruzioni al seguente link: <https://www.garanteprivacy.it/diritti/come-agire-per-tutelare-i-tuoi-dati-personali/reclamo> . Per l'esercizio dei diritti agli stessi riconosciuti, gli interessati possono rivolgersi a Sondrio Confidi al Terziario Società Cooperativa (Sofidi), scrivendo a sofidi@legalmail.it

**Informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del
GDPR n. 2016/679 dal Titolare in favore dei Clienti e dei Garanti**

Tempistiche di conservazione

<i>Richieste di finanziamento</i>	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese 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 dalla in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati.

Il Titolare del Trattamento

Sondrio Confidi al Terziario Società Cooperativa

“Sofidi”