

## DOCUMENTI PER RICHIESTA DI ADESIONE

ID	MODULISTICA	CARTACEO	FILE
1	Domanda di Adesione		
2	Atto di informazione relativo al trattamento di dati personali (Regolamento Europeo GDPR 679/2016)		
NOTE			

ID	ALLEGATI DA PREDISPORRE A CURA DELL'ADERENTE	CARTACEO	FILE
1	Quota di adesione;		
2	Copia leggibile documento identità non scaduto del legale rappresentante*/titolare/libero professionista;		
3	Copia leggibile codice fiscale del legale rappresentante*/titolare/libero professionista;		
4	Bilanci Ufficiali (ultimi due esercizi); (per imprese)		
5	Dichiarazione dei redditi (ultimi due anni); (liberi professionisti/ditte individuali/società di persone)		
6	Copia Certificato Iscrizione Albo/Ordine; (per liberi professionisti)		
7	Copia Visura C.C.I.A.A.; (per imprese)		
8	Copia atto costitutivo e statuto; (per Società)		
9	Eventuali delibere attribuzione cariche sociali, poteri di rappresentanza e modifiche statutarie; (per le Società)		
NOTE			

DOCUMENTAZIONE INFORMATIVA CONSEGNATA ALL'ADERENTE	
1	Statuto Confidi Sardegna
2	Fogli Informativi
3	Catalogo dei Servizi

Azione	Acquisizione documentazione	Verifica visura protesti	Verifica completezza	Verifica check list per presentazione in C.d.A.
Area	Commerciale	Commerciale	Segreteria Generale	Commerciale
Ruolo	Addetto	Addetto	Addetto	Responsabile
Data				
Firma				

**PROPONENTE** \_\_\_\_\_

**CANALE INFORMATIVO** \_\_\_\_\_

**GESTORE** \_\_\_\_\_

AL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
**CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.**  
PIAZZA DEFFENU, 9  
09125 CAGLIARI

**DOMANDA DI ADESIONE**

IL SOTTOSCRITTO	NATO A		IL		
CF	DOCUMENTO D'IDENTITÀ				
RESIDENTE IN					
IN QUALITÀ DI					
<input type="checkbox"/> LIBERO PROFESSIONISTA		<input type="checkbox"/> LEGALE RAPPRESENTANTE DELL'IMPRESA:			
DENOMINATA					
SEDE LEGALE IN			CAP		PROV
VIA	TEL		FAX		
SEDE OPERATIVA IN			CAP		PROV
VIA	TEL		FAX		
ALTRI SEDI					
CODICE FISCALE			PARTITA IVA		
E-MAIL			SITO WEB		
ISCRITTA ALLA CCIAA DI			IL	N° R.E.A	
ATTIVITÀ SVOLTA	CODICE ATECO 2007		N° ADDETTI		N° INPS

**CHIEDE L'AMMISSIONE AL CONSORZIO DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI "CONFIDI SARDEGNA S.C. P.A."**

Nel sottoscrivere la presente richiesta di ammissione, dichiara fin d'ora di aver ricevuto copia dei documenti relativi ai Principali Diritti dei Soci e dei Fogli Informativi in cui sono sintetizzate le principali condizioni economiche applicate dal Consorzio, di essere a conoscenza dei contenuti dello Statuto Sociale, dell'eventuale regolamento interno e delle disposizioni già adottate dagli organi della società e di accettarli senza riserva o condizione alcuna. In particolare dichiara:

- di versare, a titolo di iscrizione, l'importo indicato nei Fogli Informativi ricevuti;
- di rientrare nei seguenti parametri:

Piccola e media Impresa

Grande Impresa

Fondazione/Associazione/Altro

Dichiara, inoltre, che:

appartiene a gruppi societari

non appartiene a gruppi societari

è iscritto ad altri consorzi fidi

non iscritto ad altri consorzi fidi

è iscritto associaz. di categoria

non iscritto associaz. di categoria

è artigiano

non artigiano

- s'impegna a comunicare al Consorzio, tempestivamente e per iscritto, la perdita anche di uno solo dei requisiti di ammissione di cui all'art. 6 dello Statuto Sociale, nonché ogni variazione successivamente intervenuta in merito al/i legale/i rappresentanti;
- s'impegna a consegnare al Consorzio, ogni anno, copia del proprio bilancio d'esercizio/dichiarazione dei redditi.

Per quanto concerne i rapporti con confidi Sardegna, il domicilio deve intendersi eletto, a tutti gli effetti di legge, al seguente indirizzo, del quale il sottoscritto s'impegna a comunicare le eventuali variazioni:

VIA	CITTÀ	CAP	PROV
TEL	FAX	E-MAIL	

e che, in relazione ai rapporti di natura amministrativa, si autorizza il Consorzio a poter eventualmente contattare il

Sig.....

Data

(timbro e firma leggibile del Libero professionista/Legale rappresentante)

**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 Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento. 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>1</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, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito ([www.crif.com](http://www.crif.com)) inoltrandolo alla nostra società:

PIAZZA DEFFENU, 9/12 – 09124 CAGLIARI

CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.

FAX: 070668283

e-mail: [confidi.sardegna@tiscali.it](mailto:confidi.sardegna@tiscali.it)

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

CRIF S.p.A.

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento 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 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 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, [Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, 41 - 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com](http://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 di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI / **ALTRO:** CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei 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 persegono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito [www.crif.com](http://www.crif.com)).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati. 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; art. 8 del codice deontologico). Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa</b>
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanata</b>	<b>12 mesi dalla regolarizzazione</b>
<b>ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	<b>24 mesi dalla regolarizzazione</b>
<b>eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</b>	<b>36 mesi 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>
<b>rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</b>	<b>36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi 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.</b>

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI**

Vista l'informativa che mi è stata resa ai sensi dell'art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali e dell'art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie, **autorizzo il trattamento dei miei dati, anche positivi, consapevole che in assenza la Banca non potrà dar corso all'istruttoria per il finanziamento richiesto.**

Luogo e data

(timbro e firma del richiedente)

<sup>1</sup> Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa

## ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Regolamento Europeo GDPR 679/2016

CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.

Sede: Piazza Deffenu 9/12 - cap 09125 Cagliari.

E-mail: [info@confidisardegna.it](mailto:info@confidisardegna.it). PEC: [confidi@pec.confidisardegna.it](mailto:confidi@pec.confidisardegna.it)

### PREMESSE

CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. 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 ai Codici di condotta emanati da Confindustria.

A seguito delle nuove disposizioni contenute nel Regolamento europeo, con il presente Atto di informazione, CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. fornisce le notizie utili al trattamento dei dati dichiarati dal (Legale rappresentante/garante/interessato/esecutore/etc) dell'Azienda \_\_\_\_\_ 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 dal CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. 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 SARDEGNA S.C.P.A. non è in grado di dare corso alle richieste presentate.** Ricevuto specifico consenso, CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. 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 da CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.

### IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A., legalmente rappresentato dal Presidente pro-tempore, è il Titolare del Trattamento dei dati acquisiti nell'ambito dell'attività svolta. I dati di contatto sono esposti nell'intestazione del presente del Documento. Eventuali reclami dovranno essere presentati al Titolare del trattamento.

### IL DELEGATO INTERNO AL TRATTAMENTO DEI DATI - GLI INCARICATI

Con separati atti di designazione, CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. ha provveduto a nominare Delegato interno al trattamento dei dati (Data Controller) il Direttore Generale.. I dati di contatto sono pubblicati sul sito del CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. [www.confidisardegna.it](http://www.confidisardegna.it). Con separati atti di designazione, CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. ha autorizzato al trattamento ciascun dipendente o collaboratore.

### I SOGGETTI ESTERNI DEL TRATTAMENTO E LA COMUNICAZIONE DEI DATI

CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. , con separati atti, secondo i casi, ha nominato Responsabili esterni e a formalizzato accordi di Contitolarità del trattamento, le persone giuridiche e le persone fisiche elencate nel Documento consultabile sul sito e periodicamente aggiornato, che potranno venire a conoscenza dei dati personali esclusivamente per le finalità correlate ai rapporti stipulati. A titolo indicativo trattasi:

- della rete di agenti in attività finanziaria, di società di mediazione creditizia, di 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;
- servizi di postalizzazione e archiviazione documentale;

Inoltre, CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. comunica i dati ad enti creditizi e finanziari convenzionati.

### IL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A., in considerazione dell'attività principale svolta, essenziale al raggiungimento degli obiettivi societari perseguiti, del trattamento su larga scala dei dati acquisiti e oggetto di monitoraggio continuativo e sistematico, ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati per adempiere alle funzioni previste dal Regolamento UE. Dati di contatto pubblicati sul sito [www.confidisardegna.it](http://www.confidisardegna.it)

### MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ CARATTERISTICA

In particolare CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A., valutato l'interesse legittimo della propria attività, è tenuto 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;
- 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;
- 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;
- 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;
- 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;
- contribuire alle fonti informative terze con propri flussi riguardanti la clientela se previsto da obblighi normativi o contrattuali;
- conservare i dati ai sensi e nel rispetto della normativa sulla trasparenza e correttezza delle relazioni con la clientela;
- adempiere agli obblighi segnaletici previsti dalle normative vigenti (Centrale dei Rischi, Anagrafe dei Rapporti, eccetera);
- 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'andamentale storico in caso di accensione di nuovi rapporti;
- 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;
- condividere, per quanto di stretta pertinenza, i dati con gli "intermediari del credito" convenzionati;
- 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;
- 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;
- svolgere tutte le altre attività accessorie, connesse e strumentali alle attività principali necessarie per il regolare funzionamento della Società.

Pertanto, CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A., nello svolgimento delle attività sopra descritte può trattare categorie di dati che richiedono una tutela rafforzata come meglio specificato nel successivo paragrafo "Acquisizione di dati che richiedono una tutela rafforzata".

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale incaricato del CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. (dipendenti e collaboratori), da amministratori, sindaci, revisori legali e da ogni altro soggetto autorizzato, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate alle operazioni richieste. Invitiamo pertanto a leggere attentamente le informazioni pubblicate anche sul sito internet, [www.confidisardegna.it](http://www.confidisardegna.it), prima di firmare in calce e apporre quindi il consenso al trattamento.

#### **ADESIONE A SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE [es. SIC EURISC]**

CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. aderisce in qualità di Partecipante al sistema di informazioni creditizie, di tipo positivo e negativo, denominato SIC EURISC, il cui Titolare è CRIF S.p.A., nel quale sono raccolte informazioni che attengono a richieste/rapporti di credito, sistema regolato dal Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi di informazioni creditizie, pubblicato sul sito [www.crif.it](http://www.crif.it). I dati sono comunicati al CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. con la consultazione della banca dati. Il trattamento dei dati personali effettuato nell'ambito del SIC EURISC può riguardare solo dati personali di tipo obiettivo, che vengono precisamente individuati dal Codice, dell'Interessato che chiede di instaurare o che è parte di un rapporto di credito nonché, in tale ultimo caso, anche i dati relativi al soggetto coobbligato. Non possono essere usate informazioni e giudizi del tipo "cattivo pagatore". Il trattamento dei dati contenuti nel SIC EURISC è effettuato esclusivamente per finalità correlate alla tutela del credito e al contenimento dei relativi rischi e, in particolare, ai fini della valutazione della situazione finanziaria e del merito creditizio degli Interessati, o comunque della verifica della loro affidabilità, solvibilità e puntualità nei pagamenti. I dati sono trattati con modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione necessarie per il perseguitamento delle finalità sopra descritte. Tali elaborazioni sono realizzate utilizzando strumenti informatici, telematici, e manuali che garantiscono la sicurezza e riservatezza delle informazioni creditizie trattate anche mediante l'impiego di tecniche e sistemi di credit scoring che utilizzano diverse tipologie di fattori che consentono di ottenere, attraverso l'applicazione di metodi e modelli statistici, risultati espressi in forma di giudizi sintetici, indicatori numerici o punteggi, diretti a fornire una rappresentazione in termini predittivi o probabilistici, del profilo di rischio, affidabilità o puntualità nei pagamenti dell'Interessato. I dati in questione possono essere conosciuti anche dai dipendenti e collaboratori di CRIF S.p.A. specificatamente autorizzati a trattarli in qualità di Incaricati, appositamente nominati ai sensi della disciplina vigente, per il perseguitamento delle finalità sopraindicate. CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei 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 persegono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. Le informazioni riguardanti l'affidabilità e la puntualità dei pagamenti dei clienti possono essere conservate per periodi predefiniti allo scadere dei quali esse vengono automaticamente cancellate dal sistema, senza l'applicazione di alcun onere. I tempi di conservazione variano in relazione alla tipologia e alla gravità dell'irregolarità. Quando regolarizzati, le informazioni sui ritardi nei pagamenti sono conservate fino a 12 mesi dalla data della regolarizzazione, se il ritardo nei pagamenti non è superiore a due rate; la conservazione dura invece 24 mesi se si tratta di ritardo superiore a 2 rate (o due mensilità). Una volta scaduti i termini, le informazioni vengono automaticamente cancellate dal sistema, a condizione che nel frattempo non si siano verificati ulteriori ritardi nel medesimo rapporto contrattuale. In tal caso, il decorso riprende dalla data della nuova regolarizzazione. Le informazioni negative circa i ritardi nei pagamenti non regolarizzati, invece, sono mantenute per la durata di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto contrattuale o per un termine maggiore non superiore a cinque anni meglio precisato nel codice deontologico adottato da CRIF spa. Prima della scadenza dei termini sopra indicati, non è possibile ottenere la cancellazione delle segnalazioni attinenti a comportamenti irregolari, sebbene essi siano stati sanati. Il rispetto delle previsioni normative in ordine alla tutela della referenza creditizia compete al Garante per la protezione dei dati personali, che può disporre verifiche periodiche al SIC.

#### **IL TRATTAMENTO DEI DATI**

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. 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 SARDEGNA S.C.P.A. 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 SARDEGNA S.C.P.A. utilizza il sistema informativo rilasciato dalla società Galileo Network S.p.A., dotato di software di elaborazione per l'attribuzione di punteggi valutativi, implementabile con fonti di banche dati pubbliche (Centrale Rischi di Banca d'Italia) e private (Eurisc). La funzionalità delle procedure di cui è composto il sistema è annualmente documentata dalla medesima società Galileo Network S.p.A. secondo le prescrizioni dell'Autorità di vigilanza. L'attività del CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. , 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 CRITERI DI GESTIONE DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

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

#### **ACQUISIZIONE DI DATI CHE RICHIEDONO UNA TUTELA RAFFORZATA**

##### **A – CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI**

###### **A1 – Dati inerenti all'appartenenza associativa**

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

**A2 – Dati sanitari:** CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. può trattare, in via occasionale, dati sanitari, purché sempre in misura adeguata, pertinente e limitata agli scopi per cui tali dati sono acquisiti. A titolo indicativo, la circostanza può verificarsi quando l'Interessato:

- giustifichi con cause di natura sanitaria la temporaneità della propria insufficiente affidabilità economica;
- motivi per cause di natura sanitaria il proprio recesso da CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.;
- produca documentazione pertinente all'attuazione di misure di sostegno che CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. promuove o gestisce come, a titolo meramente indicativo, i fondi ministeriali di prevenzione del fenomeno dell'usura.

##### **B – DATI PERSONALI RELATIVI A CONDANNE PENALI E REATI**

L'ammissione a socio di CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. prevede la sussistenza di requisiti di onorabilità come condizione necessaria per l'instaurazione del rapporto sociale e a tal fine possono essere rilasciate dichiarazioni inerenti a eventuali condanne penali subite e carichi pendenti, se del caso supportate da certificazioni o da autorizzazioni a esercitare controlli direttamente presso i casellari o le procure della Repubblica. Inoltre, analoghi dati possono essere reperiti nell'ambito delle attività di valutazione e di monitoraggio del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, essendo elementi rilevanti e imprescindibili rispetto agli scopi per

cui sono acquisiti, ovvero nel caso in cui pervengano richieste da parte di Autorità e organi di polizia giudiziaria fondate su accertamenti in corso. Inoltre, dati giudiziari possono essere trattati nell'ambito dell'attività di recupero crediti.

## 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. 445/2000, unitamente al codice fiscale, potranno essere verificati da CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. in qualunque momento sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente, ad esempio: atti pubblici, scritture private autenticate, certificati qualificati utilizzati per la generazione di una firma digitale associata a documenti informatici, informazioni provenienti da organismi e autorità pubbliche, nel rispetto dei principi di pertinenza e non eccedenza.

## GLI OBBLIGHI DEL CONFIDI

In relazione al Trattamento svolto, gli obblighi a carico del CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. sono:

- rispondere alla richiesta di conoscere come e perché vengono trattati i dati;
- correggere, integrare e aggiornare dati sbagliati, incompleti e non più esatti;
- cancellare e limitare il trattamento e trasmettere i dati all'Interessato o a terzi indicati;
- interrompere il trattamento in caso di comunicazione di ritiro del consenso, con le conseguenze previste dalla legge e dalle disposizioni secondarie che disciplinano l'attività principale del CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.;
- 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;
- 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;
- 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;
- rendere disponibile l'elenco dei soggetti terzi responsabili del trattamento a cui potranno essere comunicati i dati per le esigenze del rapporto stipulato;
- 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 SARDEGNA S.C.P.A., aderendo alle Raccomandazioni del Regolamento, si è dotato del Registro delle Attività, tenuto in formato elettronico dal Titolare del trattamento, per essere messo a disposizione dell'Autorità Garante; il Registro contiene:

- il nome e i dati di contatto del Titolare del trattamento e del Responsabile della protezione dei dati; le finalità del trattamento; la descrizione delle categorie di interessati e delle categorie di dati personali; le categorie di destinatari a cui i dati personali saranno comunicati, compresi i destinatari di paesi terzi;
- i trasferimenti di dati personali verso paesi terzi e la loro identificazione, se presenti;
- i termini ultimi previsti per la cancellazione delle diverse categorie di dati;
- una descrizione generale delle misure di sicurezza tecniche e organizzative.

## I DIRITTI DELL'INTERESSATO E LE MODALITÀ DI ESERCIZIO

L'Interessato ha il diritto di chiedere a CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A., 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 del Confidi", è di 30 (trenta) giorni estendibili fino a 3 (tre) mesi in casi di particolare complessità che sarà valutata da CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. per stabilire anche l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere. Se la risposta non perviene nei tempi indicati o non sarà soddisfacente, l'Interessato ha il diritto di proporre un reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito web ufficiale dell'Autorità su [www.garanteprivacy.it](http://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 SARDEGNA S.C.P.A. a ciascuno dei destinatari a cui sono stati trasmessi i dati personali. CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. 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:

- 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;
- la chiarezza e la completezza dell'informativa sul trattamento dei dati personali;
- il consenso preventivo espresso ed inequivocabile rilasciato al trattamento dei dati, per la finalità dichiarata;
- 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;
- il diritto alla portabilità dei dati personali per trasferirli ad altro soggetto indicato;
- il divieto di fornire i dati personali a terze parti commerciali;
- il divieto di vendita o di affitto dei dati personali;
- 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 CONFIDI  
SARDEGNA S.C.P.A.

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, RITENENDOLO conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e CONSENTO quindi al Trattamento dei miei dati personali.

[INDIFETTO DEL CONSENSO, CONFIDISARDEGNAS.C.P.A. NON SARÀ INGRADODIFORNIRE IL SERVIZIO RICHIESTO]

Luogo e data

Nome e Cognome \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_  
Nome e Cognome \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_  
Nome e Cognome \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

#### CONSENSI FACOLTATIVI

##### ATTIVITÀ DI SEGNALAZIONE

Nell'esercizio della propria attività, **CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.** può sottoscrivere accordi di segnalazione della propria clientela, potenziale o acquisita, ad altri intermediari finanziari o altre imprese che forniscono servizi inerenti al settore finanziario non erogati da **CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.** 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, RITENENDOLO conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e CONSENTO quindi al Trattamento dei miei dati personali.

Luogo e data

Nome e Cognome \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_  
Nome e Cognome \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_  
Nome e Cognome \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

##### MARKETING DIRETTO

Sottoscrivendo il presente consenso, **CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.** potrà contattare direttamente l'Interessato per finalità di marketing, utilizzando le normali tecniche di comunicazione a distanza anche mediante l'impiego del telefono.

**CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.** informa che l'Interessato ha diritto, in qualsiasi momento e gratuitamente, di opporsi a tale trattamento iniziale o ulteriore, compresa la profilazione. Qualora l'Interessato si opponga al trattamento per tale finalità, i dati personali non sono più trattati.

**CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.** ricorda altresì che, con riferimento ai trattamenti per finalità di marketing mediante l'impiego del telefono, dal 1 febbraio 2011 qualunque soggetto contattato telefonicamente nell'ambito di attività di telemarketing che non desideri ricevere 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 SARDEGNA S.C.P.A.** per l'attività diretta di marketing non verranno comunicati 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, RITENENDOLO conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e CONSENTO quindi al Trattamento dei miei dati personali.

Luogo e data

Nome e Cognome \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_  
Nome e Cognome \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_  
Nome e Cognome \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_