

## INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI

D. Lgs. n. 196 del 30 giugno 2003 e succ. mod. e Regolamento Europeo GDPR 679/2016

COFIDI.IT

Sede: Via Nicola Tridente 22, 70122 Bari

E-mail: [info@cofidi.it](mailto:info@cofidi.it);

PEC: [cofidi.it@legalmail.it](mailto:cofidi.it@legalmail.it)

Con il presente atto di informazione il COFIDI.IT intende fornire le notizie utili al trattamento dei dati di cui è venuto a conoscenza in ragione del proprio ufficio per la richiesta di ammissione a socio e per la richiesta di rilascio di garanzia, e all'esercizio dei diritti spettanti all'interessato, con la precisazione che per lo svolgimento di tale attività il COFIDI.IT deve adempiere a d obblighi di legge e di regolamentazione emanata da viarie autorità.

Il COFIDI.IT è il Titolare del Trattamento, nella persona del suo Presidente, dott. CELI, dei dati acquisiti nell'ambito della propria attività istituzionale che formeranno oggetto di trattamento nel rispetto della normativa sopra richiamata e degli obblighi di riservatezza derivante dall'attività di intermediazione finanziaria svolta.

Il Responsabile della protezione dei dati (DPO) è il Michele PERLA ([perla@webquadra.it](mailto:perla@webquadra.it)) che si avvale della collaborazione del personale del COFIDI.IT in qualità di incaricati del trattamento.

### RESPONSABILI ESTERNI/CONTITOLARI

Il COFIDI.IT può nominare dei Responsabili esterni che potranno venire a conoscenza dei dati personali esclusivamente per le finalità correlate al rapporto stipulato. L'elenco aggiornato è pubblicato sul sito del COFIDI.IT. In caso di corresponsabilità l'accordo stipulato per il co-trattamento dei dati potrà essere fornito su richiesta motivata.

### TRATTAMENTO DEI DATI

Il Trattamento è necessario nella fase di instaurazione, esecuzione e controllo del rapporto. I dati verranno trattati in forma cartacea e/o in formato elettronico.

Per la valutazione di merito creditizio della richiesta di garanzia e per la valutazione di approccio al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, utilizziamo 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 consortili competenti.

Il COFIDI.IT utilizza il sistema in formato rilasciato dalla società \_\_\_\_\_, 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 (Crif). La funzionalità delle procedure del sistema è documentata dalla medesima società \_\_\_\_\_ secondo le prescrizioni dell'Autorità di vigilanza. Si informa inoltre che i trattamenti dei dati forniti sono basati sulle convenzioni in essere con i soggetti finanziatori, sulle leggi e sui regolamenti che disciplinano gli intermediari finanziari.

L'attività del COFIDI.IT, oltre alle 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 dall'Organismo per la tenuta dell'Elenco (cui sono attribuiti poteri di controllo, di indirizzo e di sanzione, ad esempio in materia di partecipazione alla Centrale dei rischi, di segnalazioni, di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari), dalle regolamentazioni delle Autorità garanti.

#### 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 stata 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, integrità, disponibilità e resilienza del sistema informativo; 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 sia di garanzia del maggior rispetto della privacy, affinché i dati non siano resi accessibili ad 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 la gestione e la verifica degli accessi ai sistemi per limitare l'accesso logico a reti, sistemi e basi dati in relazione alle 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.

#### COMUNICAZIONE DEI DATI A TERZI

In ragione del rapporto e degli adempimenti connessi, i dati potranno essere inoltrati a soggetti terzi quali ad esempio:

- enti creditizi convenzionati;
- professionisti e consulenti del consorzio;
- società di recupero crediti;
- società di assicurazione del credito;
- soggetti ai quali la facoltà di accedere ai dati personali sia riconosciuta da disposizioni di legge o di normativa secondaria o comunitaria o da obblighi contrattualmente previsti;

Qualora fosse necessario, i dati potranno essere trasferiti anche all'estero in Paesi UE per verifiche e accertamenti connessi alla disciplina antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

#### OBBLIGHI DEL SOCIO

Per adempiere a specifiche disposizioni di legge e non incorrere nelle sanzioni previste (es. in materia di antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo) la richiesta di ammissione a socio e di concessione della garanzia, in caso di mancato rilascio dei dati identificativi richiesti o di loro incompletezza, non potranno essere accolte e in caso di ritardo non potremo essere efficienti e tempestivi nel servizio.

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 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.

#### OBBLIGHI DEL COFIDI.IT

In relazione al Trattamento dei dati gli obblighi a nostro carico sono:

- a. rispondere alla richiesta di conoscere come e perché trattiamo gli stessi;
- b. correggere, integrare ed 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 non d'accordo;
- e. comunicare immediatamente e comunque entro le successive 72 ore i casi di violazione dei dati personali (data breach) all'Autorità nazionale di protezione dei dati, nel rispetto dei limiti disposti dalla normativa;
- f. 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;
- g. rendere disponibile l'elenco dei soggetti terzi co-responsabili del trattamento a cui potranno essere comunicati i dati per le esigenze del rapporto stipulato;
- h. 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;
- i. nominare la figura del Responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer o DPO), incaricato di assicurare una gestione corretta dei dati personali.

In caso di esercizio dei diritti di accesso, rettifica, cancellazione, portabilità, le richieste devono essere inviate in forma scritta agli indirizzi in copertina. Il termine per le risposte alle istanze di cui ai punti a, b, c, è di 30 (trenta) giorni estendibili fino a 3 (tre) mesi in casi di particolare complessità. Spetta al Titolare del Trattamento valutare la complessità del riscontro e stabilire l'ammontare dell'eventuale contributo da richiedere. Se la risposta non perviene nei tempi indicati o non sarà soddisfacente, è possibile rivolgersi al Garante nazionale della Privacy secondo la normativa vigente.

#### CONSERVAZIONE e REGISTRO DELLE ATTIVITA'

I dati saranno conservati tramite archiviazione cartacea e/o elettronica.

In ragione dell'attività svolta saranno depositati nei nostri archivi, anche presso l'outsourcer informatico, per almeno 10 anni dalla data di cessazione del rapporto di socio.

Il COFIDI.IT, aderendo alle Raccomandazioni del Regolamento si è dotato del Registro delle Attività, i cui contenuti sono fissati, nell'art. 30 del Codice della Privacy (sostanzialmente coincidenti con quelli della Nota informativa dei trattamenti di cui all'art. 38). La sua tenuta è demandata al Responsabile del Trattamento dati.

## CONSENSO

A maggior tutela dei diritti si invita, al termine della lettura, a dichiarare il contenuto di questo Atto conforme, se ritenuto tale, alla vigente regolamentazione, per quanto in particolare riguarda:

- le indicazioni fornite sul trattamento automatizzato dei dati personali;
- la chiarezza e la completezza dell'informativa sul trattamento dei dati personali;
- il consenso preventivo espresso ed inequivocabile rilasciato al trattamento dei dati;
- il diritto alla cancellazione (diritto all'oblio) dei dati personali se:
  - (i) non sono trattati sulla base del consenso;
  - (ii) non sono più necessari per gli scopi rispetto ai quali sono stati raccolti;
  - (iii) sono stati trattati illecitamente;
  - (iv) il trattamento è stato legittimamente opposto anche su istanza di terzi soggetti incaricati dall'interessato, richiedendone la cancellazione;
- il diritto alla portabilità dei dati personali per trasferirli ad altro soggetto indicato;
- 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 COFIDI.IT

\_\_\_\_\_

In relazione a quanto espresso nel presente Atto consento/consentiamo il Trattamento dei dati personali che mi/ci riguardano.

\_\_\_\_\_

(luogo) (data)

1 \_\_\_\_\_

(nome cognome) (firma)

2 \_\_\_\_\_

(nome cognome) (firma)

3 \_\_\_\_\_

(nome cognome) (firma)