

INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI (UE) 2016/679

Ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) n. 2016/679 (di seguito "GDPR 2016/679"), Confidi Centro Nord S.C. La informa del fatto che i dati raccolti nell'ambito delle attività di garanzia collettiva dei fidi o di ogni altra attività prevista dall'art. 4 del proprio Statuto formeranno oggetto di trattamento nel rispetto della sopra richiamata normativa europea avente ad oggetto la protezione dei dati personali nonché del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 così come modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2018 n. 101.

- 1. Titolare del trattamento.** Titolare del trattamento dei dati è **Confidi Centro Nord S.C.** con sede legale in Aosta, Via Festaz n. 79 e Direzione Generale in Firenze, Via Valfonda n. 9, Palazzo Gualfonda (C.F. 91005400071) in persona del Presidente del Consiglio di Amministrazione e Legale Rappresentante *pro tempore*.
- 2. Responsabile della protezione dei dati.** Confidi Centro Nord ha provveduto a designare, a norma dell'art. 37 GDPR 2016/679, un Responsabile della Protezione dei Dati (o DPO, *Data Protection Officer*) nella persona dell'Avv. Alessandro Medori del Foro di Torino. I riferimenti utili a contattare il DPO sono pubblicati sul sito *internet* di Confidi Centro Nord, sezione "*privacy*". Esclusivamente per motivi urgenti lo stesso potrà essere contattato al n. 347.7987724.
- 3. Soggetti autorizzati al trattamento.** I dipendenti di Confidi Centro Nord S.C. deputati allo svolgimento di mansioni che comportano il trattamento di dati personali dei Soci o dei richiedenti l'ammissione quali Soci sono stati autorizzati dal Titolare del trattamento a norma dell'art. 29 GDPR 2016/679. L'atto di autorizzazione contiene specifiche istruzioni e limitazioni – in base alla mansione svolta – riguardo la tipologia di dati trattabili e le modalità con cui effettuare le attività di trattamento. I dati potranno essere trattati altresì dai Componenti il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale ed il Comitato Esecutivo nell'esercizio delle attribuzioni di cui, rispettivamente, agli articoli 35 e 36, 38 e 39 dello Statuto. Confidi Centro Nord S.C. designa inoltre quali "soggetti autorizzati" al trattamento tutti gli addetti *pro tempore* ed i collaboratori, anche occasionali, i quali svolgano mansioni che comportano il trattamento di dati personali.
- 4. Responsabili esterni del trattamento.** Nel perseguimento degli scopi di cui all'art. 4 del proprio Statuto, Confidi Centro Nord S.C. ha sottoscritto e può sottoscrivere delle convenzioni, ha affidato e può affidare servizi in *outsourcing*, ha conferito e può conferire incarichi di consulenza. L'esecuzione dei relativi contratti può comportare il trasferimento/la comunicazione di alcuni dati dei Soci/dei richiedenti l'ammissione quali Soci ai consulenti, agli *outsourcer* ed ai sottoscrittori delle convenzioni. In tutte le ipotesi in cui ciò avvenga Confidi Centro Nord S.C. ha provveduto ad effettuare una valutazione preliminare al fine di verificare se il fornitore/consulente/*partner* gestisce i dati in totale autonomia e debba pertanto essere qualificato come Titolare Autonomo del Trattamento (ad esempio la Società incaricata della Revisione Legale dei Conti) ovvero tratti i dati su indicazione della Società con conseguente necessità di procedere con la formalizzazione di un contratto di nomina dei fornitori/consulenti/*partner* quali "Responsabili esterni del trattamento" ai sensi dell'art. 28 GDPR 2016/679 con impegno a rispettare i contenuti del Regolamento stesso. In quest'ultima ipotesi la formalizzazione avviene con separato atto rispetto al contratto di fornitura/consulenza/*outsourcing* previa verifica del possesso dei requisiti richiesti dall'art. 28 GDPR 2016/679. L'elenco completo dei Responsabili Esterni (quali a titolo esemplificativo, il Fornitore del servizio SIC107 e relativa gestione completa del sistema informativo di Confidi Centro Nord S.C. in modalità SP – *Application Service Provider* – attraverso il portale dedicato; il fornitore di servizi IT in favore delle diverse sedi; il fornitore del servizio di deposito e custodia fisica di documenti cartacei in favore della sede di Firenze; il fornitore del servizio di consulenza nell'ambito delle attività svolte da Confidi Centro Nord S.C. quale intermediario finanziario iscritto nell'Albo di cui all'art. 106 T.U.B.; gli studi professionali incaricati di gestire gli adempimenti fiscali e di collaborare nella tenuta delle scritture contabili) è conservato sia presso la sede legale di Aosta che presso la sede della Direzione Generale di Firenze ed è a disposizione dei Soci previa richiesta di esibizione in forma scritta.
- 5. Dati particolari di cui all'art. 9 GDPR 2016/679.** Confidi Centro Nord S.C., nell'ambito della gestione del rapporto associativo, può trattare, previo specifico e separato consenso rilasciato dagli interessati, dati che l'art. 9 GDPR 2016/679 definisce "particolari" in quanto idonei a rivelare informazioni riguardo lo stato di salute. Il conferimento di tali non è richiesto da Confidi Centro Nord S.C. per lo svolgimento delle proprie attività ma gli stessi possono essere comunicati volontariamente dagli interessati al fine, ad esempio, di giustificare un'eventuale insufficiente affidabilità economica. Il trattamento avviene esclusivamente sulla base del consenso degli interessati. Confidi Centro Nord S.C. ha individuato misure tecniche ed organizzative rafforzate a tutela della sicurezza degli stessi.
- 6. Dati relativi a condanne penali e reati di cui all'art. 10 GDPR 2016/679.** Il trattamento dei suddetti dati è effettuato da Confidi Centro Nord S.C. – direttamente ovvero mediante accertamento della veridicità delle dichiarazioni sostitutive raccolte – esclusivamente per a) la verifica riguardo l'assenza di cause ostative alla concessione di garanzie (ad esempio quando previste dalla normativa per la concessione di contributi inibiti ai destinatari di sentenze di condanna o misure di prevenzione in relazione a determinati reati) ovvero b) le verifiche in materia di contrasto al riciclaggio ed al finanziamento del terrorismo nel rispetto della normativa di riferimento.
- 7. Finalità del trattamento dei dati.** Il trattamento dei dati personali viene effettuato da Confidi Centro Nord S.C. al fine di procedere, quando ricorrono le condizioni, al rilascio di garanzie nonché al fine di conseguire gli ulteriori scopi di cui all'art. 4 dello Statuto. Più nello specifico il trattamento è finalizzato:
 - a raccogliere e gestire le richieste di ammissione a Socio e di rilascio di garanzie;
 - a garantire l'osservanza del principio della conoscenza del cliente ("*know your customer*") previsto dagli accordi internazionali in materia creditizia e finanziaria recepito dall'ordinamento italiano;

- a valutare la sussistenza dei requisiti per l'accesso alle garanzie;
- a valutare l'affidabilità economica ed ogni altro rischio legato alla relazione con il Socio in fase di avvio del rapporto o di accensione della garanzia;
- ad aggiornare, monitorare e misurare le variazioni della valutazione dei rischi riguardo l'affidabilità del Socio/delle Società garantite per il tempo corrispondente all'esistenza dei rischi stessi. A tal fine, i rischi si considerano cessati una volta decorsi i termini di ultrattività degli impegni a rischio e cessati tutti i casi di potenziale riviviscenza;
- a profilare i Soci in base ai rischi secondo una metrica predefinita per assicurare parità di trattamento a parità o equivalenza di condizioni. Le valutazioni di cui al punto che precede e la profilazione possono essere svolti ricorrendo all'ausilio di fonti informative pubbliche o private. La decisione finale è in ogni caso rimessa agli Organi societari competenti;
- ad adempiere agli obblighi in materia di prevenzione del riciclaggio e finanziamento del terrorismo di cui al D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231;
- a contribuire alle fonti informative terze (Sistemi di Informazione Creditizia) con propri flussi se previsto da obblighi normativi o contrattuali nel rispetto delle disposizioni e degli *standard* previsti dal Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti emanato dal Garante per la Protezione dei Dati Personali con provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019;
- ad adempiere agli obblighi di segnalazione previsti dalle normative vigenti (Centrale dei Rischi, Anagrafe dei Rapporti, UIF, eccetera);
- a conservare i dati relativi ai rapporti estinti, anche in caso di cessazione dei rischi sottesi, finché è in essere il rapporto sociale e non siano prescritti tutti i diritti esercitabili connessi a detto rapporto sociale, considerato l'alto valore informativo dell'andamento storico in caso di accensione di nuovi rapporti;
- a ricorrere ad istituzioni pubbliche e private per accedere a strumenti di mitigazione del rischio di credito o per trasferire la proprietà o la gestione del credito;
- a dare seguito a richieste di Banca d'Italia nello svolgimento delle funzioni di Vigilanza;
- ad adempiere agli obblighi di trasparenza con riferimento alle garanzie a valere su contributi rilasciati da Enti pubblici;
- a condividere, per quanto di stretta pertinenza, i dati con gli "intermediari del credito" convenzionati;
- a tutelare le proprie ragioni di credito in caso di insolvenza in sede giurisdizionale e stragiudiziale, anche avvalendosi di professionisti e soggetti abilitati ad effettuare attività di recupero crediti per conto terzi;
- ad 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 previa anonimizzazione dei dati personali;
- a svolgere tutte le altre attività accessorie, connesse e strumentali alle attività principali necessarie per il regolare funzionamento della Società.
- all'adempimento degli obblighi previsti da Leggi, Regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Pubbliche Autorità a ciò legittimate ovvero da Organi di Vigilanza cui Confidi Centro Nord S.C. è soggetto.

Inoltre, previo consenso apposito ed esplicito da parte degli interessati, il trattamento potrà essere effettuato per promuovere attività, prodotti o servizi elaborati o forniti da Confidi Centro Nord S.C. (*marketing* diretto).

In via soltanto eventuale i dati – anche quelli definiti "particolari" e quelli relativi a condanne penali e reati meglio specificati nell'ambito dei punti che precedono – potranno essere utilizzati, anche in assenza di consenso, per la difesa di un diritto in sede giudiziaria nonché ogniqualvolta risulti necessario accertare, esercitare o difendere un diritto del Titolare.

8. Fonte dei dati personali. I Dati Personali in possesso di Confidi Centro Nord sono raccolti direttamente presso i Soci ovvero per il tramite di Sistemi di Informazione Creditizia secondo quanto indicato nel punto che segue.

9. Adesione ai Sistemi di Informazione Creditizia (SIC). Confidi Centro Nord S.C. è soggetto privato autorizzato ad accedere quale "Partecipante" alle informazioni di cui ai Sistemi di Informazione Creditizia nonché ad utilizzare i dati presenti nei relativi sistemi previo contratto o accordo con i Gestori.

Confidi Centro Nord S.C. è Titolare Autonomo del trattamento dei dati personali raccolti nell'ambito delle attività connesse alla prestazione di garanzie e, più specificatamente, nell'ambito delle attività di istruttoria sulle richieste di garanzia e di monitoraggio dei Soci/delle Società garantite per cui si avvale delle informazioni di cui ai SIC; quale "Partecipante" comunica al Gestore i dati personali nel rispetto delle disposizioni e degli *standard* previsti dal Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti emanato dal Garante per la Protezione dei Dati Personali con provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019.

In quanto "Partecipante" Confidi Centro Nord S.C. aderisce ai SIC in forza di accordi sulla base del principio di reciprocità nello scambio di dati con gli altri "Partecipanti" ed all'atto della consultazione ha accesso al dettaglio completo dei dati relativi a richieste e rapporti, oltre che ad indicatori di sintesi e *scoring* elaborati dal "Gestore". Confidi Centro Nord S.C. adotta idonee procedure di verifica per garantire la lecita utilizzabilità nell'ambito del sistema, la correttezza, l'aggiornamento e l'esattezza dei dati comunicati al Gestore. Quest'ultimo è tenuto a verificare la congruità dei dati forniti dai "Partecipanti" attraverso controlli di carattere formale e logico; qualora i dati dovessero risultare incompleti od incongrui, li ritrasmette al "Partecipante" che li ha comunicati, ai fini delle necessarie integrazioni e correzioni. Soltanto all'esito dei controlli e delle eventuali integrazioni e correzioni i dati sono registrati nel SIC e resi disponibili. Eventuali operazioni di cancellazione, integrazione o modificazione dei dati registrati in un SIC sono disposte direttamente dal "Partecipante" che li ha comunicati, ove tecnicamente possibile, ovvero dal Gestore su richiesta del medesimo "Partecipante" o d'intesa con esso, anche a seguito dell'esercizio di un diritto da parte dell'interessato, oppure in attuazione di un provvedimento dell'Autorità Giudiziaria o del Garante. Al verificarsi di ritardi nei pagamenti, i "Partecipanti", anche unitamente all'invio di solleciti o di altre comunicazioni, o eventualmente con le modalità indicate nel contratto, inviano all'interessato un

preavviso circa l'imminente registrazione dei dati in uno o più SIC. I dati relativi al primo ritardo possono essere resi accessibili agli altri "Partecipanti" solo decorsi almeno quindici giorni dalla spedizione del preavviso all'interessato.

Il trattamento dei dati contenuti nei SIC è effettuato da Confidi Centro Nord S.C. esclusivamente per finalità correlate alla tutela del credito ed 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. Le informazioni sono trattate utilizzando strumenti informatici, telematici e manuali che ne garantiscono la sicurezza e la riservatezza.

Le informazioni riguardanti l'affidabilità e la puntualità dei pagamenti possono essere conservate all'interno dei SIC 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 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 secondo quanto previsto dai singoli contratti.

Prima della scadenza dei termini sopra indicati, non è possibile ottenere la cancellazione delle segnalazioni attinenti ad irregolarità neppure nel caso in cui le stesse siano state sanate.

Ad oggi Confidi Centro Nord S.C. aderisce, in qualità di "Partecipante", al Sistema di Informazioni Creditizie denominato "EURISC", il cui "Gestore" è CRIF S.p.A. Maggiori informazioni al riguardo si possono rinvenire sul sito internet di CRIF S.p.A., www.crif.it.

10. Registri delle attività di trattamento. Confidi Centro Nord S.C. si è dotato del Registro delle attività di trattamento di cui all'art. 30 GDPR 2016/679 (tenuto in formato elettronico). Il documento, a disposizione dell'Autorità Garante, contiene: il nominativo ed i dati di contatto del Titolare del trattamento, il nominativo ed i dati di contatto del Responsabile della Protezione dei dati nominato dal Fondo, l'elenco delle diverse attività di trattamento svolte, la finalità delle stesse, la descrizione delle categorie di interessati e delle categorie di dati personali detenuti in relazione ad ognuna delle attività di trattamento svolte, le categorie di destinatari cui i dati possono essere comunicati, l'indicazione dei soggetti nominati responsabili esterni ai sensi dell'art. 28 GDPR 2016/679, gli eventuali trasferimenti di dati verso Paesi terzi, i termini ultimi previsti per la cancellazione delle diverse categorie di dati trattati e, infine, una descrizione generale delle misure tecniche/organizzative adottate a tutela della riservatezza dei dati posseduti.

11. Categorie di destinatari dei dati. Per le finalità di cui al punto 7 ovvero in adempimento ad obblighi di Legge o Regolamento, i dati potranno essere comunicati a Organi della Società nonché a Persone giuridiche o Enti Pubblici quali, a titolo esemplificativo:

- Componenti il Consiglio di Amministrazione nell'esercizio delle funzioni di cui agli articoli 35 e 36 dello Statuto;
- Componenti il Comitato Esecutivo nell'esercizio delle funzioni di cui all'art. 39 dello Statuto;
- Componenti il Collegio Sindacale nell'esercizio delle funzioni di cui all'art. 2403 c.c. e di cui all'art.38 dello Statuto;
- Componenti l'Organismo di Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 8 giugno 2001 n. 231;
- Società incaricata della Funzione *Internal Audit*;
- Società incaricata della revisione legale dei conti ex D.Lgs. 27 gennaio 2010 n. 39;
- Banca d'Italia nell'esercizio delle funzioni di Vigilanza;
- Sistemi di Informazione Creditizia (SIC);
- UIF - Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia;
- Autorità giudiziaria a fronte di provvedimento motivato;
- Consulenti legali in ipotesi di contenzioso;
- Enti della Pubblica Amministrazione (quale, ad esempio, l'Agenzia delle Entrate);
- Enti creditizi e finanziari convenzionati.

Gli stessi potranno essere altresì comunicati ai soggetti che svolgono attività di trattamento per conto del Titolare nominati quali responsabili esterni ai sensi dell'art. 28 GDPR 2016/679 ed ai dipendenti autorizzati ai sensi dell'art. 29 GDPR 2016/679. I soggetti appartenenti alle categorie cui i dati possono essere comunicati effettueranno il trattamento, a seconda dei casi, in qualità di Responsabili del trattamento ovvero in qualità di Titolari autonomi.

12. Trasferimento dei dati all'estero. La informiamo che i dati personali potranno essere trasferiti anche a Responsabili residenti in Paesi non appartenenti all'Unione Europea ovvero allo Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) riconosciuti dalla Commissione Europea quali aventi un livello adeguato di protezione dei dati trattati o, in caso contrario, solo se sia garantito contrattualmente dai predetti Responsabili un livello di protezione delle informazioni adeguato rispetto a quello previsto dall'Unione Europea (ad esempio tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali *standard* previste dalla Commissione Europea) oltre che l'esercizio dei diritti degli Interessati.

13. Modalità di trattamento e conservazione dei dati. Il trattamento dei dati sarà svolto in forma cartacea o in formato elettronico nel rispetto di quanto previsto dall'art. 32 del GDPR 2016/679 in materia di misure di sicurezza. Confidi Centro Nord S.C. tratta e conserva i dati personali per tutta la durata del rapporto sociale. Una volta cessato detto rapporto, Confidi Centro Nord S.C. conserverà i dati per un periodo di venti anni; successivamente gli stessi verranno cancellati o conservati in una forma che non consenta l'identificazione degli interessati, a meno che il loro ulteriore trattamento sia necessario per uno o più dei seguenti scopi:

- risoluzione di precontenziosi e/o contenziosi avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
- per dare seguito ad indagini/ispezioni da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità esterne avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
- per dare seguito a richieste della Pubblica Autorità italiana pervenute/notificate a Confidi Centro Nord S.C. prima della scadenza del periodo di conservazione.

- 14. Diffusione dei dati.** I dati dei Soci comunicati a Confidi Centro Nord S.C. o dallo stesso acquisiti non sono soggetti a diffusione ad eccezione di eventuali dati personali risultanti dalla denominazione dell'impresa ovvero i dati anagrafici (nome e cognome) del Legale Rappresentante nel caso in cui l'impresa sia destinataria di garanzie a valere su contributi erogati da Enti Pubblici. In questo caso Confidi Centro Nord S.C. è tenuto, in adempimento agli obblighi in materia di trasparenza di cui al D.Lgs. 14 marzo 2013 n. 33 come modificato dal D.Lgs. 25 maggio 2016 n. 9, a pubblicare nella sezione "Società Trasparente" del proprio sito istituzionale l'elenco dei destinatari delle garanzie specificando: denominazione dell'impresa, codice fiscale, Partita IVA, data di richiesta della garanzia, data di concessione, importo del finanziamento ed importo del vantaggio economico corrisposto. La pubblicazione viene mantenuta per 5 anni decorrenti dal 1° gennaio dell'anno da cui decorre l'obbligo di pubblicazione.
- 15. Decisioni automatizzate.** Confidi Centro Nord S.C. non adotta decisioni suscettibili di influenzare l'interessato basate esclusivamente sul trattamento automatizzato dei dati personali di quest'ultimo. Tutti i processi decisionali associati alle finalità del trattamento vengono eseguiti con l'intervento umano. Con riferimento alla valutazione del merito creditizio nonché ai fini della valutazione del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, Confidi Centro Nord S.C. si avvale dell'ausilio di procedure di profilazione informatica: la decisione riguardo la concessione della garanzia ovvero riguardo il livello di rischio di riciclaggio o finanziamento del terrorismo è in ogni caso rimessa agli Organi societari competenti.
- 16. Base giuridica del trattamento dei dati.** Ai sensi dell'art. 6 paragrafo 1 lettere b) e c) GDPR 2016/679 la base giuridica del trattamento dei Suoi dati si individua nell'esecuzione del contratto sorto al momento dell'ammissione quale Socio e negli obblighi di Legge allo stesso collegati o connessi. Con riferimento al trattamento dei dati che il Regolamento definisce come "particolari" in quanto idonei a rivelare il Suo stato di salute ovvero al trattamento dei dati (con esclusione di quelli "particolari") finalizzato allo svolgimento di attività di informazione o promozione non strettamente riconducibili al rapporto societario, la base giuridica del trattamento si individua esclusivamente nel Suo consenso (art. 6 paragrafo 1 lettera a) GDPR 2016/679 e, con riferimento ai dati "particolari di cui all'art. 9 GDPR 2016/679, art. 9, paragrafo 2, lettera a) GDPR 2016/679). Di seguito il dettaglio con riferimento alle diverse attività di trattamento:

Attività di trattamento	Base giuridica che legittima il trattamento
Raccolta domande ammissione Soci	Art. 6 paragrafo 1 lettera B) GDPR 2016/679: trattamento necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso.
Comunicazioni periodiche a Banca d'Italia: segnalazione mensile di comunicazione dei dati alla Centrale Rischio; segnalazione mensile antiriciclaggio aggregata SARA; basi segnaletiche previste dalla normativa di vigilanza	Art. 6 paragrafo 1 lettera c) GDPR 2016/679: trattamento necessario per adempiere ad un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare del trattamento (Decreto d'urgenza del Ministro dell'Economia e delle Finanze - Presidente del Comitato interministeriale per il Credito e il Risparmio CICR dell'11 luglio 2012 n. 663; Decreto Legislativo 1 settembre 1993, n. 385 , recante Testo Unico delle Leggi in materia bancaria e creditizia e successive modificazioni, TUB; Circolare Banca d'Italia n. 139 dell'11 febbraio 1991 e successivi aggiornamenti; Circolare Banca d'Italia 288; Circolare Banca d'Italia 217; Regolamento UE n. 575/2013; D.lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e successivi aggiornamenti).
Valutazione rischio riciclaggio	Art. 6 paragrafo 1 lettera c) GDPR 2016/679: trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare del trattamento (art. 35 D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 recante attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione)
Adeguate verifica del cliente	Art. 6 paragrafo 1 lettera c) GDPR 2016/679: trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento (Titolo II, Capo I, artt. da 17 a 30, D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 recante attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione).
Istruttoria sulle richieste di garanzia presentate dai Soci	Art. 6 paragrafo 1 lettera b) GDPR 2016/679: trattamento necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte: richiesta della concessione di garanzia sottoscritta dall'interessato; Art. 6 paragrafo 1 lettera f) GDPR 2016/679: trattamento necessario per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare del trattamento con riferimento agli accessi ai sistemi di informazione creditizia (Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti - aggiornato al provvedimento del Garante per la Protezione dei Dati Personali n. 163 del 12 settembre 2019).
Monitoraggio Soci/ Società garante	Art. 6 paragrafo 1 lettera b) GDPR 2016/679: trattamento necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte: richiesta della concessione di garanzia sottoscritta dall'interessato; Art. 6 paragrafo 1 lettera f) GDPR 2016/679: trattamento necessario per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare del trattamento con riferimento agli accessi ai sistemi di informazione creditizia (Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti - aggiornato al provvedimento del Garante per la Protezione dei Dati Personali n. 163 del 12 settembre 2019).
Riscontro dati contenuti nei documenti di identità	Art. 6 paragrafo 1 lettera c) GDPR 2016/679: trattamento necessario per adempiere

rispetto a quelli contenuti nelle banche dati degli Enti di riferimento al fine di prevenire eventuali frodi	un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare del trattamento (Legge 7 luglio 2009 n. 88 e s.m.i. , Disposizioni per l'adempimento di obblighi derivanti dall'appartenenza dell'Italia alle Comunità europee - Legge comunitaria 2008; Decreto Ministero dell'Economia e delle Finanze 19 maggio 2014 n. 95 , Regolamento recante norme di attuazione del sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto d'identità).
Gestione richiesta di accesso alla Garanzia del Fondo per le piccole e medie imprese di cui all'art. 2 comma 100 lettera a) della Legge 23 dicembre 1996 n. 662	Art. 6 paragrafo 1 lettera b) GDPR 2016/679 : trattamento necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte (derivanti dalla richiesta di accesso alla garanzia sottoscritta dall'interessato); Art. 6 paragrafo 1 lettera c) GDPR 2016/679 : trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento (L. 23 dicembre 1996 n. 662); e Art. 6 paragrafo 1 lettera f) GDPR 2016/679 : trattamento necessario per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare del trattamento con riferimento agli accessi ai sistemi di informazione creditizia (Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (aggiornato al provvedimento del Garante per la Protezione dei Dati Personali n. 163 del 12 settembre 2019).
Gestione richiesta di rilascio di garanzia a valere su contributi concessi da Enti Pubblici (quali il Ministero dello Sviluppo Economico, la Regione Autonoma Valle d'Aosta, la Regione Toscana, ecc..)	Art. 6 paragrafo 1 lettera b) GDPR 2016/679 : trattamento necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte (derivanti dalla richiesta di contributo sottoscritta dall'interessato); Art. 6 paragrafo 1 lettera c) GDPR 2016/679 : trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare del trattamento (normativa che disciplina l'erogazione del contributo ; D.Lgs. 14 marzo 2013 n. 33 e D.Lgs. 25 maggio 2016 n. 97 in materia di trasparenza ; delibera ANAC 1134 dell'8 novembre 2017 con riferimento alla pubblicazione dei dati anagrafici dei beneficiari sul sito di Confidi Centro Nord S.C., sezione "Società Trasparente"); Art. 6 paragrafo 1 lettera f) GDPR 2016/679 : trattamento necessario per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare del trattamento con riferimento agli accessi ai sistemi di informazione creditizia (Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti aggiornato al provvedimento del Garante per la Protezione dei Dati Personali n. 163 del 12 settembre 2019).
Adempimento obblighi di trasparenza in materia di contributi pubblici	Art. 6 paragrafo 1 lettera c) GDPR 2016/679 : trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento (Legge 6 novembre 2012 n. 190 in materia di prevenzione della corruzione; D.Lgs. 14 marzo 2013 n. 33 e D.Lgs. 25 maggio 2016 n. 97 in materia di trasparenza; delibera ANAC 1134 dell'8 novembre 2017).
Promozione attività di Confidi Centro Nord S.C. - <i>Marketing diretto</i>	Art. 6 paragrafo 1 lettera a) GDPR 2016/679 : consenso dell'interessato.
Raccolta dati idonei a rivelare informazioni riguardo lo stato di salute di salute dell'interessato: <u>dati non richiesti da Confidi Centro Nord S.C. per lo svolgimento delle proprie attività ma conferiti volontariamente dagli interessati al fine, ad esempio, di giustificare un'eventuale insufficiente affidabilità economica</u>	Art. 9 paragrafo 2 lettera a) GDPR 2016/679 : consenso dell'interessato.

DIRITTI ESERCITABILI DAGLI INTERESSATI

- I. **Diritto di accesso (art. 15 GDPR 2016/679)**. Ogni interessato ha diritto di richiedere al Titolare del trattamento, Confidi Centro Nord S.C., se sia in corso o meno un trattamento di dati che lo riguarda. Qualora il trattamento sia in corso ha diritto di accedere ai dati e di ottenere informazioni riguardo: le finalità del trattamento, le categorie di dati trattati, gli eventuali soggetti (o categorie di soggetti) cui i dati siano stati o saranno comunicati, il periodo di conservazione dei dati ovvero i criteri utilizzati per determinarlo, l'esistenza dei diritti di richiedere la rettifica o la cancellazione dei dati nonché di opporsi al trattamento o di richiederne la limitazione.
- II. **Diritto di rettifica (art. 16 GDPR 2016/679)**. Ogni interessato ha diritto di ottenere dal Titolare del trattamento, senza ingiustificato ritardo, la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano nonché l'integrazione dei dati personali incompleti (previo invio di dichiarazione contenente le informazioni mancanti).
- III. **Diritto alla cancellazione o "diritto all'oblio" (art. 17 GDPR 2016/679)**. Ad eccezione dei casi previsti dall'art. 17, paragrafo 3, GDPR 2016/679, ogni interessato ha diritto di ottenere dal Titolare del trattamento, senza ingiustificato ritardo, la cancellazione dei dati personali che lo riguardano.
- IV. **Diritto di limitazione di trattamento (art. 18 GDPR 2016/679)**. Qualora ricorra una delle ipotesi di cui all'art. 10 paragrafo 1 GDPR 2016/679 ogni interessato ha diritto di ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento dei dati personali comunicati.
- V. **Diritto alla portabilità dei dati (art. 20 GDPR)**. Nei casi previsti dalla Legge e senza che ciò leda i diritti e le libertà altrui, ogni interessato ha il diritto di ricevere – in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico – i dati personali che lo riguardano forniti al Titolare del trattamento nonché il diritto di trasmettere tali dati ad altro Titolare senza impedimenti.
- VI. **Diritto all'opposizione al trattamento (art. 21 GDPR 2016/679)**. Ai sensi dell'articolo 6, paragrafo 1, lettere e) o f) GDPR 2016/679, ogni interessato ha diritto di opporsi, in qualsiasi momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei

dati personali che lo riguardano. Il Titolare del trattamento è tenuto ad astenersi dal trattare ulteriormente i dati personali salvo che dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che risultino prevalenti rispetto agli interessi, ai diritti ed alle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

VII. Revoca del consenso. Qualora il trattamento sia basato sull'art. 6, paragrafo 1, lettera a), oppure sull'art. 9, paragrafo 2, lettera a) GDPR 2016/679, ogni interessato ha diritto di revocare, in qualsiasi momento, il consenso prestato. Ciò non pregiudica la liceità del trattamento effettuato nel periodo di vigenza del consenso.

VIII. Diritto di reclamo. Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, ogni interessato, qualora dovesse ritenere che il trattamento dei dati venga effettuato in violazione del GDPR 2016/679 ovvero del D.Lgs. 30 giugno 2006 n. 196 così come modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2018 n. 101, ha diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito *web* ufficiale dell'Autorità www.garanteprivacy.it.

Le richieste inerenti l'esercizio dei diritti sopra esposti devono essere inviate in forma scritta presso la sede legale di Confidi Centro Nord S.C. in Aosta, Via Via Festaz n. 79 ovvero presso la sede della Direzione Generale in Firenze, Via Valfonda n. 9, Palazzo Gualfonda oppure mediante comunicazione a mezzo Posta Elettronica Certificata all'indirizzo confidal@legalmail.it o a mezzo Posta Elettronica ordinaria all'indirizzo segreteria@confidicentronord.it.

Il termine per le risposte alle istanze relative all'esercizio dei diritti di cui ai punti da I. a IV. è di 30 (trenta) giorni estensibili sino a 3 (tre) mesi in caso di particolare complessità (valutata dal Titolare del trattamento Confidi Centro Nord S.C.).