

## INFORMATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

*Ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. 196/2003 e del Regolamento Europeo GDPR 679/2016 (art. 13 e seguenti)*

Sulla base del nuovo Regolamento Europeo Privacy, con la presente informativa, si intendono fornire le notizie più complete ed esaustive sul trattamento dei dati relativi a tutti gli interessati persone fisiche, i cui dati verranno trattati nella loro qualità di clienti, rappresentanti legali, esecutori, titolari effettivi nonché eventuali garanti diretti del Confidi, tutti dati questi occorrenti a gestire richieste 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).

### IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il titolare del trattamento dei dati raccolti è COMMERFIN S.C.P.A. – Società Consortile per Azioni con Sede legale in Via Nazionale, 60, 00184 Roma. Codice fiscale e numero di iscrizione nel Registro Imprese di Roma: 07574770587. R.E.A. di Roma n. 620278 e Partita Iva 01812601001, e-mail: [commerfin@confesercenti.it](mailto:commerfin@confesercenti.it), Pec: [commerfin@legalmail.it](mailto:commerfin@legalmail.it).

### IL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI (RDP – DPO)

COMMERFIN 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 (R.P.D. o Data Protection Officer, o DPO) per adempiere alle funzioni previste dal Regolamento UE. I dati di contatto sono i seguenti: [dpo@commerfinscpa.it](mailto:dpo@commerfinscpa.it) e sono altresì resi pubblici sul sito [www.commerfinscpa.it](http://www.commerfinscpa.it).

### INTERESSATI AL TRATTAMENTO

Gli interessati al trattamento del dato sono le persone fisiche o giuridiche il cui consenso sia stato prestato come già rilevato.

### DATI OGGETTO DI TRATTAMENTO

Per raggiungere gli evidenziati fini e dunque dare esecuzione alle richieste di contratto, risulta necessario e, in alcuni casi obbligatorio per legge, raccogliere e utilizzare alcuni dati, quali:

- A) **Dati personali identificativi** di persone fisiche anche se collegate all'Interessato (familiari, soci, garanti, titolare effettivo, ecc.).
- B) **Dati di natura bancaria, finanziaria, societaria, di bilancio o di natura fiscale**, funzionali alla corretta valutazione del merito creditizio del cliente e dei soggetti persone fisiche ad esso collegati.
- C) **Dati di natura giudiziaria o relativi a condanne penali e/o reati**, specialmente in quanto funzionali all'adempimento degli obblighi antiriciclaggio di cui al D.Lgs. 231/07.
- D) **Dati di natura sanitaria**, ma solo su specifico consenso dell'interessato, e ciò solo all'eventuale fine di gestire, a favore dell'interessato e dunque del cliente, ipotesi di temporanea incapacità economica, anche per valutare azioni a prevenzione dell'usura.

### OBBLIGATORIETÀ DEL TRATTAMENTO DI ALCUNE TIPOLOGIE DI DATO

I dati di cui alle lettere A), B) e C) sono obbligatoriamente trattati da COMMERFIN 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 non si potrà dare corso alle richieste presentate.

I dati di cui alla lettera D) potranno poi essere oggetto di consenso immediato, e solo volontario, al momento

della richiesta di contratto oppure nel corso dello svolgimento del rapporto ove ne risulti la necessità. Si rappresenta che, al fine di dare seguito alla richiesta di garanzia, e come meglio specificato nella sezione “Le finalità del trattamento”, COMMERFIN utilizzerà sistemi di profilazione anche automatizzata.

#### TRATTAMENTO DI ALCUNI DATI SU BASE VOLONTARIA

Differentemente dai casi di obbligatorietà del consenso, e solo sulla base di autonomo e volontario e specifico consenso, COMMERFIN 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 terze che forniscono servizi non resi da COMMERFIN.

#### LE FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

I dati assunti sulla base di specifico consenso potranno essere trattati per le seguenti finalità:

- 1) Per la 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.
- 2) Per la **valutazione di merito creditizio** relativamente alla richiesta di garanzia, per la valutazione dell'affidabilità economica del cliente (e relativi rischi connessi) anche nel corso del tempo di durata del contratto e per la valutazione di approccio al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, anche mediante l'utilizzo di 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. Il sistema informativo utilizzato a tali fini è: un sistema di scoring elaborato all'interno di Commerfin che, assegnando un peso a ciascuna informazione reperita direttamente dall'interessato o da fonti pubbliche, elabora un punteggio assegnando una classe di merito creditizio al soggetto.
- 3) Per **contribuire alle fonti informative terze** con propri flussi riguardanti la clientela se previsto da obblighi normativi o contrattuali ed adempiere agli obblighi segnaletici previsti dalle normative vigenti (Centrale dei Rischi, Anagrafe dei Rapporti, eccetera);
- 4) Per **conservare i dati** ai sensi e nel rispetto della **normativa sulla trasparenza** e correttezza delle relazioni con la clientela, nonché ai fini dei controlli **antiriciclaggio**;
- 5) Per **condividere**, per quanto di stretta pertinenza, i **dati con gli “intermediari del credito”** convenzionati terzi ma la cui operatività sia riferibile unicamente all'attività strumentale alla conclusione del rapporto contrattuale.
- 6) Per **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;
- 7) Per elaborare analisi, studi, ricerche, statistiche a uso interno e promuovere azioni di **marketing diretto**, ma solo sulla base di un autonomo e specifico consenso;
- 8) Per trasferire i dati a soggetti terzi che non siano COMMERFIN o i soggetti di cui al punto 5) a fini di azioni di **marketing di terzi**, ma solo sulla base di un autonomo e specifico consenso.
- 9) Per la **profilazione** tramite elaborazione in forma elettronica dei dati relativi ai rapporti e servizi offerti per l'analisi dei comportamenti e delle preferenze da utilizzare a scopo commerciale e per la rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta, eseguite direttamente, mediante interviste anche telefoniche, questionari attraverso indagini, sondaggi e ricerche di mercato, ma solo sulla base di un autonomo e specifico consenso.

## CONFERIMENTO/ASSUNZIONE DEI DATI

L'assunzione o il trattamento del dato personale potrà avvenire per il tramite della piattaforma WEB o via e-mail o in via cartacea in occasione di richieste specifiche di garanzia. I dati non potranno essere trattati se non dopo specifica assunzione di consenso da parte del cliente e degli interessati.

## CONSERVAZIONE

I dati sono caratterizzati da una conservazione sia cartacea che telematica sia presso la sede centrale che presso l'*outsourcer* informatico, per dieci anni dalla data di cessazione del rapporto contrattuale. Allo scadere del termine i dati saranno distrutti o comunque archiviati ma resi anonimi, ed accessibili - successivamente a detto periodo- solo sulla base di uno specifico atto di consenso dell'interessato.

## COMUNICAZIONE E CESSIONE A TERZI DEI DATI

Al fine di dare seguito alla richiesta di contratto ed alla sua conclusione e gestione, COMMERFIN si potrebbe avvalere di soggetti esterni che possono venire a conoscenza dei dati personali esclusivamente per le finalità strettamente correlate ai rapporti stipulati e a tale riguardo, con separati atti, ha nominato Responsabili esterni o formalizzato accordi di Contitolarità del trattamento.

I Responsabili o i Contitolari sono le persone giuridiche e le persone fisiche. A titolo indicativo trattasi:

- a) 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;
- b) Autorità di vigilanza;
- c) Agenzie di servizi per l'espletamento di servizi amministrativi;
- d) professionisti, consulenti e società di recupero crediti;
- e) società di assicurazione del credito;
- f) società di informazioni commerciali;
- g) sistemi di informazioni creditizie (SIC);
- h) attività di auditing e di consulenza;
- i) gestori di servizi informatici;
- j) servizi di postalizzazione e archiviazione documentale;
- k) enti creditizi e finanziari convenzionati;
- l) enti controgaranti quali a titolo esemplificativo e non esaustivo Banca del Mezzogiorno-Medio credito Centrale S.p.A. e altri istituti e fondi di garanzia esistenti.

### **A tali soggetti i dati trattati potranno essere comunicati solo per l'esecuzione del contratto e non per finalità di marketing indiretto, se non sulla base di uno specifico ed autonomo consenso.**

In caso di comunicazione di dati a terzi sulla base di accordi di contitolarità si informa che tale contitolarità si basa sulla condivisione dei dati e delle finalità del trattamento, nell'ambito dei servizi richiesti o in suo favore previsti, inclusa l'attività relativa alla proposizione e conclusione del contratto e per eseguire i correlati adempimenti normativi (quali ad esempio quelli in materia di antiriciclaggio).

## ADESIONE AL SISTEMA DI INFORMAZIONI CREDITIZIA EURISC

COMMERFIN aderisce 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 sulla G.U. del 23.12.2004 n. 300 ed entrato in vigore il 1° gennaio 2005. Il trattamento dei dati personali effettuato nell'ambito del SIC EURISC può riguardare solo dati personali di tipo obiettivo dell'Interessato che chiede di instaurare o che è parte di un rapporto di credito, che vengono precisamente individuati dal Codice, 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. **Tale trattamento viene effettuato non prima di una specifica richiesta di contratto da parte del cliente.**

I dati sono trattati con modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione necessarie per il perseguimento 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 perseguimento 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 perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A.

COMMERFIN, **prima di procedere alla segnalazione nell'archivio**, ha il dovere di avvisare l'Interessato che potrà evitare la segnalazione al SIC relativa al primo ritardo nei rimborsi con il versamento della rata scaduta. Un successivo ritardo nei pagamenti nell'ambito del medesimo rapporto di credito, invece, verrà subito segnalato nel SIC.

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.

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.

## DIRITTI DEGLI INTERESSATI

I soggetti cui si riferiscono i dati personali hanno il diritto in qualunque momento di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei medesimi dati e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettificazione. Gli interessati hanno altresì il diritto di chiedere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento.

Il complesso dei diritti riconosciuti agli interessati può essere così articolato:

- diritti conoscitivi:
  - ricevere informazioni sul titolare del trattamento, su eventuali contitolari su Responsabili esterni nominati;
  - ricevere informazioni sul trattamento, ossia il diritto all'informativa;
  - richiedere/ottenere informazione sul trattamento e sui dati trattati, vale a dire il diritto di accesso;
  - ricevere informazione su gravi anomalie incorse nel trattamento, ossia il diritto alla comunicazione di una violazione dei dati;
  - ricevere informazioni sul trasferimento dei dati a terzi;
  - ricevere informazioni sulle misure tecniche ed organizzative utilizzate da COMMERFIN.
- diritti di “controllo” relativi a:
  - autorizzare il trattamento, ossia il diritto al consenso;
  - modificare il trattamento, ossia il diritto di limitazione;
  - far cessare il trattamento, ossia il diritto di revoca del consenso ed il diritto di opposizione.
  - spostare complessi strutturati di dati, ossia il diritto alla portabilità;
  - modificare i dati, ossia diritto di rettifica o di integrazione;
  - eliminare i dati personali.

Tali diritti possono essere esercitati dagli interessati inviando una richiesta in forma scritta indirizzata al Titolare del trattamento, agli indirizzi indicati nella sezione ‘Il titolare del trattamento’. Gli interessati possono anche contattare direttamente il Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo: [dpo@commerfinscpa.it](mailto:dpo@commerfinscpa.it).

Il termine per le risposte è di 30 giorni (trenta) dalla ricezione della richiesta, estendibili sino a 3 mesi (tre) in caso di particolare complessità della domanda.

In caso di mancata risposta o di risposta negativa o non 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) - Piazza di Monte Citorio n. 121 00186 Roma. E-mail: [garante@gpdp.it](mailto:garante@gpdp.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 COMMERFIN a ciascuno dei destinatari a cui sono stati trasmessi i dati personali. COMMERFIN 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.