

Allegato 8

Informativa sul trattamento dei dati personali per Clienti ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 ("GDPR")

1. Titolare del trattamento

FINMOLISE S.p.A., intermediario finanziario iscritto all'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 del D.Lgs. 385/1993 ("Testo Unico Bancario"), con sede legale in Campobasso, Via Pascoli n. 68, in qualità di Titolare del trattamento (di seguito anche "Finmolise" o "Società"), informa che i dati personali forniti dagli interessati saranno trattati nel rispetto dei principi di liceità, correttezza, trasparenza, minimizzazione e tutela della riservatezza previsti dal Regolamento UE 2016/679 ("GDPR") e dalla normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali.

Per ogni comunicazione relativa al trattamento dei dati personali è possibile contattare la Società ai seguenti recapiti:

- E-mail: privacy@finmolise.it
- PEC: finmolise@pec.finmolise.it
- Sede legale: Via Pascoli n. 68 – 86100 Campobasso

2. Responsabile della Protezione dei Dati (DPO)

La Società ha nominato il Responsabile della Protezione dei Dati ("Data Protection Officer" o "DPO"), contattabile all'indirizzo e-mail privacy@finmolise.it oppure presso la sede della Società.

3. Tipologia di dati trattati

Finmolise tratta dati personali raccolti direttamente presso l'interessato o acquisiti presso soggetti terzi autorizzati dalla normativa vigente. In particolare, possono essere trattati:

- dati identificativi e anagrafici;
- dati fiscali;
- dati di contatto;
- dati bancari e finanziari;
- dati reddituali e patrimoniali;
- dati relativi all'attività economica e professionale;
- dati relativi all'affidabilità e solvibilità creditizia;
- dati necessari per gli adempimenti antiriciclaggio e di vigilanza.

La Società potrà inoltre trattare categorie particolari di dati personali esclusivamente nei casi previsti dalla legge o strettamente necessari alla gestione del rapporto.

4. Finalità e base giuridica del trattamento

I dati personali sono trattati per le seguenti finalità:

a) Valutazione e gestione del rapporto precontrattuale e contrattuale

I dati sono trattati per:

- gestione delle richieste di finanziamento;
- istruttoria delle pratiche;
- valutazione del merito creditizio;
- gestione dei rapporti finanziari;
- esecuzione delle operazioni richieste;
- gestione degli incassi e dei pagamenti;
- gestione delle garanzie;
- assistenza alla clientela.

La base giuridica del trattamento è costituita dall'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dell'interessato e dall'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte, ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. b) del GDPR.

b) Adempimento di obblighi normativi

I dati sono trattati per adempiere agli obblighi previsti da:

- normativa bancaria e finanziaria;
- normativa antiriciclaggio;
- disposizioni di Banca d'Italia;

Finanziaria regionale per lo sviluppo del Molise - Finmolise S.p.A. con Socio Unico

Via Pascoli 68 86100 Campobasso Tel. 0874 4791 - Sito Web: www.finmolise.it E-Mail: finmolise@finmolise.it
Capitale sociale €. 27.000.000,00 Registro Imprese C.F. E Part. Iva 00365540707 Cciaa N. 67877 Abi N. 19151.0

- normativa fiscale e contabile;
- obblighi di vigilanza;
- obblighi derivanti da normative europee e nazionali.

La base giuridica del trattamento è l'adempimento di obblighi di legge ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. c) del GDPR.

c) Tutela del credito e gestione del contenzioso

I dati possono essere trattati per:

- prevenzione delle frodi;
- tutela del patrimonio aziendale;
- recupero crediti;
- gestione del contenzioso giudiziale e stragiudiziale;
- esercizio e difesa di diritti della Società.

La base giuridica del trattamento è il legittimo interesse del Titolare ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. f) del GDPR.

d) Sistemi automatizzati e valutazione del merito creditizio

La Società può effettuare trattamenti automatizzati finalizzati alla valutazione del merito creditizio, alla prevenzione del rischio di insolvenza e delle frodi, anche mediante consultazione di banche dati pubbliche e private e sistemi di informazioni creditizie.

L'interessato ha diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la propria opinione e di contestare eventuali decisioni automatizzate nei casi previsti dall'art. 22 del GDPR.

5. Natura del conferimento dei dati

Il conferimento dei dati personali necessari alla gestione del rapporto contrattuale e agli adempimenti normativi è obbligatorio. L'eventuale rifiuto di fornire tali dati comporta l'impossibilità per Finmolise di instaurare o proseguire il rapporto richiesto.

6. Modalità del trattamento

Il trattamento dei dati è effettuato mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e nel rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa vigente.

La Società adotta adeguate misure tecniche e organizzative per garantire la protezione dei dati personali contro accessi non autorizzati, perdita, distruzione o divulgazione indebita.

7. Comunicazione dei dati

I dati personali potranno essere comunicati, nei limiti strettamente necessari alle finalità indicate, a:

- Autorità di Vigilanza;
- Banca d'Italia;
- UIF;
- Agenzia delle Entrate;
- enti pubblici;
- società di revisione;
- consulenti e professionisti;
- società informatiche;
- istituti bancari;
- sistemi di informazioni creditizie;
- soggetti convenzionati o incaricati dell'esecuzione di servizi connessi al rapporto.

I soggetti esterni operano in qualità di autonomi titolari oppure di responsabili del trattamento nominati ai sensi dell'art. 28 del GDPR.

8. Trasferimento dei dati all'estero

I dati personali sono trattati prevalentemente all'interno dello Spazio Economico Europeo (SEE).

Qualora si rendesse necessario trasferire dati verso Paesi extra SEE, il trasferimento avverrà nel rispetto degli artt. 44 e seguenti del GDPR e previa adozione delle garanzie previste dalla normativa vigente.

9. Conservazione dei dati

I dati personali saranno conservati per il tempo strettamente necessario al perseguimento delle finalità per le quali sono stati raccolti e, successivamente, per i periodi previsti dalla normativa vigente.

In particolare:



- documentazione contrattuale: 10 anni;
- documentazione antiriciclaggio: 10 anni;
- dati relativi al contenzioso: per il tempo necessario alla tutela dei diritti della Società;
- dati precontrattuali non perfezionati: fino a 24 mesi.

10. Diritti dell'interessato

L'interessato può esercitare i diritti previsti dagli artt. 15-22 del GDPR, tra cui:

- diritto di accesso;
- diritto di rettifica;
- diritto alla cancellazione;
- diritto alla limitazione del trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di opposizione;
- diritto di revoca del consenso eventualmente prestato;
- diritto di non essere sottoposto a decisioni automatizzate nei casi previsti dalla legge.

L'interessato ha inoltre diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali.

11. Modalità di esercizio dei diritti

Le richieste relative all'esercizio dei diritti potranno essere trasmesse:

- all'indirizzo e-mail privacy@finmolise.it;
- alla PEC finmolise@pec.finmolise.it;
- mediante comunicazione scritta alla sede della Società.

PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA

Il/La sottoscritto/a dichiara di aver ricevuto e preso visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali resa da FINMOLISE S.p.A. ai sensi del Regolamento UE 2016/679 ("GDPR").

Luogo e data

Firma