

# 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](mailto:privacy@finmolise.it)
- PEC: [finmolise@pec.finmolise.it](mailto: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](mailto: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;
- 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

**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](http://www.finmolise.it) E-Mail: [finmolise@finmolise.it](mailto:finmolise@finmolise.it)  
Capitale sociale €. 27.000.000,00 Registro Imprese C.F. E Part. Iva 00365540707 Cciaa N. 67877 Abi N. 19151.0

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](mailto:privacy@finmolise.it);
- alla PEC [finmolise@pec.finmolise.it](mailto:finmolise@pec.finmolise.it);
- mediante comunicazione scritta alla sede della Società.

#### PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA

Il/La sottoscritto/a ..... C.F. / P. Iva \_\_\_\_\_

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 \_\_\_\_\_