

Informativa sul trattamento dei dati personali per Soci / Garanti / Coobbligati 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 del socio/garante/coobbligato saranno trattati per:

- valutazione della capacità patrimoniale e reddituale;
- valutazione dell'affidabilità economica e finanziaria;
- gestione delle obbligazioni di garanzia;
- eventuale escussione delle garanzie;
- adempimenti normativi e antiriciclaggio;
- tutela del credito e recupero crediti;
- segnalazioni ai Sistemi di Informazioni Creditizie ove previste dalla normativa vigente.

Potranno essere trattati:

- dati reddituali;
- dati patrimoniali;
- dati bancari;
- informazioni relative all'esposizione debitoria;
- dati relativi all'affidabilità creditizia.

La base giuridica del trattamento è costituita:

- dall'esecuzione di misure precontrattuali;
- dall'adempimento di obblighi di legge;
- dal legittimo interesse del Titolare.

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 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