



INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Informativa resa ai sensi dell'art.13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n.196 (Codice Privacy) nonché ai sensi del Regolamento UE 679/2016 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati.

PREMESSA

CO.FI.SAN. - Consorzio Fidi Sanitario - Società cooperativa per azioni (d'ora in poi CO.FI.SAN.), sulla base del D.Lgs. n.196/2003 e smi nonché sulla base delle nuove disposizioni previste dal Regolamento UE 2016/679, fornisce con la presente informativa le notizie utili relative al trattamento dei dati dichiarati dall'Interessato o rilevati d'ufficio occorrenti ad elaborare le notizie relative alle richieste di ammissione a socio e/o di ammissione ai finanziamenti. I suddetti dati sono trattati da CO.FI.SAN. per la gestione dei rapporti bancari o finanziari, l'esecuzione delle operazioni richieste e l'adempimento degli obblighi di legge connessi alle stesse e delle disposizioni di autorità del settore e organi di vigilanza e controllo. A tal fine CO.FI.SAN. utilizzando procedure materiali e di gestione a salvaguardia dei dati raccolti, si impegna a proteggere le informazioni comunicate, in modo tale da evitare accessi o divulgazioni non autorizzate, nonché per mantenere l'accuratezza dei dati ed altresì per garantire l'uso appropriato degli stessi.

TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

CO.FI.SAN., in persona dell'amministratore delegato e legale rappresentante *pro tempore*, è il Titolare del Trattamento dei dati acquisiti nell'ambito dell'attività svolta.

L'indirizzo della sede legale è in Catania alla Via Gabriele D'Annunzio n.33, CAP 95128, email: cofisan@cofisan.com .

RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO DATI

Il Responsabile del trattamento dei dati è la Sig.ra Mirella Reho, e-mail: reho@cofisan.com .

RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI (RPD)



Sulla base dell'art. 37, paragrafo 1, del Regolamento UE 2016/679, CO.FI.SAN. ha nominato quale Responsabile della protezione dei dati la Dott.ssa Tambasco, e-mail: ctambasco@dipaola.it.

I TRATTAMENTI SENZA LA NECESSITÀ DEL CONSENSO DELL'INTERESSATO

CO.FI.SAN. tratterà i dati anche senza il consenso dell'interessato qualora ciò si renda necessario per:

- 1) adempiere ad un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria;
- 2) il trattamento è connesso allo svolgimento delle "investigazioni difensive" in materia penale (art.38 norme di attuazione del c.p.p.) o alla difesa di un diritto in sede giudiziaria.

DATI OGGETTO DI TRATTAMENTO

Per dare esecuzione al contratto risulta necessario, e a volte obbligatorio per legge, raccogliere i seguenti dati:

- Dati personali identificativi di persone fisiche anche se collegate all'interessato (familiari, soci, garanti, ecc.);
- 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;
- Dati di natura giudiziaria o relativi a condanne penali e/o reati, in quanto funzionali all'adempimento degli obblighi antiriciclaggio di cui al D.Lgs.231/07. Nell'ambito delle attività di valutazione della richieste finanziarie avanzate dai soci nonché di monitoraggio del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, essendo elementi rilevanti e imprescindibili rispetto agli scopi per cui sono acquisiti, ovvero nel caso in cui pervengano richieste da parte di Autorità e organi di polizia giudiziaria fondate su accertamenti in corso, è prevista la verifica della sussistenza di specifici requisiti.

MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI



Il trattamento dei dati dell'interessato è realizzato mediante le operazioni indicate dall'art. 4 del D.Lgs.196/2003 e ai sensi dell'art.4 n.2 del Regolamento UE 679/2016, e precisamente per trattamento si intende qualsiasi operazione o insieme di operazioni, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione dei dati. Ai sensi dell'art.32 del Regolamento UE 679/2016 il trattamento dei dati avverrà mediante l'utilizzo di strumenti e procedure idonee a garantire la sicurezza e la riservatezza degli stessi, per mezzo di supporti cartacei e/o strumenti elettronici e informatici.

Durante tutto il ciclo di vita dei dati, l'attività di trattamento, con il supporto dei sistemi informatici, è oggetto di progettazione e di sviluppo al fine di porre in essere misure di carattere tecnico e organizzativo (quali la minimizzazione, la pseudonimizzazione e la cifratura dei dati personali), di assicurare la continua riservatezza, l'integrità, la disponibilità e la capacità di adattarsi alle condizioni d'uso resistendo all'usura in modo da garantire la disponibilità dei servizi erogati, di ripristinare tempestivamente la disponibilità e l'accesso dei dati in caso di incidente fisico o tecnico, di provare, verificare e valutare regolarmente l'efficacia delle misure tecniche e organizzative al fine di garantire la sicurezza del trattamento e per valutare nel continuo che il graduale ampliamento delle configurazioni e delle impostazioni predefinite sia di garanzia del maggior rispetto della privacy, affinché i dati personali non siano resi accessibili a un numero indefinito di persone senza l'intervento umano.

ASSUNZIONE DEI DATI

L'assunzione e il trattamento dei dati può avvenire mediante l'utilizzo del sito web, o mediante e-mail o supporto cartaceo. Gli stessi verranno registrati, trattati e conservati presso i nostri archivi, cartacei ed elettronici.



ACCESSO AI DATI

I dati dell'interessato potranno essere resi accessibili a dipendenti e collaboratori del Titolare del trattamento, nella loro qualità di incaricati e/o amministratori di sistema, e in particolare a:

- Uffici di protocollo e segreteria interni;
- Incaricati di rilevazioni e prestazioni di servizi e alla manutenzione e assistenza ai servizi forniti all'interessato;
- Addetti alla contabilità ed alla fatturazione;
- Addetti alla commercializzazione dei servizi;
- Incaricati della rilevazione della soddisfazione di clienti;
- Addetti alla prevenzione di frodi e truffe;
- Uffici, servizi e sedi periferiche;
- Consulenti incaricati per consulenze, assistenza o servizi alla nostra struttura;
- Dirigenti e amministratori;
- Componenti di Organi di controllo.

Anche senza la necessità di un espresso consenso al trattamento dei dati, questi possono essere comunicati ai sensi dell'art.24 D.Lgs. 196/2003 e ai sensi dell'art.6 Regolamento UE 679/2016 a Organismi di vigilanza, Autorità giudiziarie, nonché a quei soggetti ai quali la comunicazione è obbligatoria per legge. Questi soggetti tratteranno i dati nella loro qualità di autonomi titolari del trattamento.

FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Le principali finalità del trattamento dati sono le seguenti:

1. per la fase di instaurazione, esecuzione e controllo del rapporto in funzione del quale i dati sono raccolti;
2. per la valutazione di merito creditizio relativamente alla richiesta di finanziamento, per la valutazione dell'affidabilità economica del cliente e i 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;

3. per contribuire agli obblighi segnalatici previsti dalle normative vigenti (Centrale dei Rischi, Anagrafe dei rapporti, ecc...);
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 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;
6. per fini amministrativo-contabili;
7. per l'adempimento di obblighi fiscali e contabili;
8. per la gestione della clientela (amministrazione della clientela; amministrazione di contratti, controllo dell'affidabilità e solvibilità);
9. per la gestione del contenzioso (inadempimenti contrattuali; diffide; transazioni; recupero crediti; arbitrati; controversie giudiziarie);
10. Servizi di controllo interno (della sicurezza, della produttività, della qualità dei servizi, dell'integrità del patrimonio).

CONSERVAZIONE DEI DATI

I dati raccolti saranno conservati per tutta la durata del rapporto con CO.FI.SAN e per 10 anni dalla data di cessazione del rapporto. Allo spirare del termine i dati saranno distrutti o archiviati in modo segregato oppure resi anonimi ai fini di attività di pubblico interesse o di ricerca scientifica o ai fini statistici.

REGISTRO DELLE ATTIVITÀ



CO.FI.SAN. aderendo alle Raccomandazioni del Regolamento, si è dotato del registro delle attività, tenuto in formato elettronico dal Responsabile del trattamento, per essere messo a disposizione dell'Autorità Garante.

GLI OBBLIGHI DELL'INTERESSATO

Per adempiere a specifiche disposizioni di legge e non incorrere nelle sanzioni previste (es. in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo), le richieste di ammissione a socio e di concessione della garanzia/finanziamento o altra attività di assistenza non potranno essere accolte in caso di mancato rilascio dei dati identificativi richiesti o di loro incompletezza. L'autenticità dei dati identificativi forniti per iscritto, direttamente o tramite terzi, mediante un documento d'identità e di riconoscimento non scaduto tra quelli previsti dal D.P.R. 445/2000, unitamente al codice fiscale, potranno essere verificati da CO.FI.SAN. in qualunque momento sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente, come per esempio: atti pubblici, scritture private autenticate, certificati qualificati utilizzati per la generazione di una firma digitale associata a documenti informatici, informazioni provenienti da organismi e autorità pubbliche, nel rispetto dei principi di pertinenza e non eccedenza.

GLI OBBLIGHI DI CO.FI.SAN.

In relazione al trattamento svolto, gli obblighi a carico di CO.FI.SAN. sono:

- a.** rispondere alla richiesta di conoscere come e perché vengono trattati i dati;
- b.** correggere, integrare e aggiornare dati sbagliati, incompleti e non più esatti;
- c.** cancellare e limitare il trattamento e trasmettere i dati all'Interessato o a terzi indicati;
- d.** interrompere il trattamento in caso di comunicazione di ritiro del consenso, con le conseguenze previste dalla legge e dalle disposizioni secondarie che disciplinano l'attività principale di CO.FI.SAN.;



e. notificare immediatamente e comunque entro le successive 72 ore i casi di violazione dei dati personali (*data breach*) all'Autorità nazionale di protezione, nel rispetto dei limiti disposti dalla normativa;

f. comunicare all'Interessato, senza ingiustificato ritardo, le violazioni del trattamento suscettibili di presentare un elevato rischio per i diritti e le libertà, salvo il ricorrere delle circostanze di esonero dall'obbligo previste dalla normativa;

g. garantire la protezione dei dati fin dalla fase di ideazione e progettazione di un trattamento o di un sistema, per adottare comportamenti che consentano di prevenire possibili problematiche.

I DIRITTI DELL'INTERESSATO E LE MODALITÀ DI ESERCIZIO

L'Interessato ha il diritto di chiedere a CO.FI.SAN. l'accesso ai dati personali, la loro rettifica, limitazione e cancellazione e di opporsi al loro trattamento, a non essere sottoposto a decisioni basate unicamente sulla profilazione automatizzata, al diritto alla loro portabilità. Le richieste devono essere inviate all'indirizzo email: cofisan@cofisan.com o pervenire in forma scritta all'indirizzo della sede legale in Catania alla Via Gabriele D'Annunzio n.33, CAP 95128. Il termine per le risposte alle istanze indicate nei punti a.), b.), c.), d) del paragrafo "Gli obblighi di CO.FI.SAN." è di 30 (trenta) giorni estendibili fino a 3 (tre) mesi in casi di particolare complessità che sarà valutata da CO.FI.SAN. per stabilire anche l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere. Se la risposta non perviene nei tempi indicati o non sarà 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. L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito.

CONSENSO DELL'INTERESSATO



L'interessato, dopo aver preso attenta visione del presente atto di informativa, apponendo la propria sottoscrizione autografa, dichiara di aver compreso quanto in esso contenuto ed, in particolare, per quanto riguarda:

- a. le indicazioni fornite sul trattamento, anche in parte automatizzato, dei dati personali, necessario alla lavorazione della richiesta di ammissione a socio e di rilascio di garanzia/concessione di finanziamento;
- b. la chiarezza e la completezza dell'informativa sul trattamento dei dati personali;
- c. il consenso preventivo espresso ed inequivocabile rilasciato al trattamento dei dati, per la finalità dichiarata;
- d. il diritto all'oblio ovvero alla cancellazione dei dati personali:
 - se i dati non sono trattati sulla base del consenso;
 - se i dati non sono più necessari per gli scopi rispetto ai quali sono stati raccolti;
 - se i dati sono trattati illecitamente;
 - se il trattamento è stato legittimamente opposto anche su istanza di soggetti terzi incaricati dall'Interessato, richiedendone la cancellazione;
- e. il divieto di vendita o di affitto dei dati personali;
- f. il divieto del trasferimento dei dati personali verso Paesi extra UE o organizzazioni internazionali.

Il Titolare del trattamento

CO.FI.SAN. – Società Cooperativa per Azioni

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

In relazione a quanto espresso nel presente atto di informazione dichiaro di averne compreso il contenuto in ogni sua parte e consento al trattamento dei miei dati personali.

Nome e cognome _____



CONSORZIO FIDI SANITARIO _____

Nato/a a _____ il _____

Residente in _____ alla Via _____

Codice Fiscale _____

Nella qualità di _____

Della _____

Con sede in _____ alla Via _____

Partita IVA _____

Luogo e data, _____

Firma _____

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI GIUDIZIARI E RELATIVI A CONDANNE
PENALI E REATI**

In relazione a quanto espresso nel presente atto di informazione dichiaro di averne compreso il contenuto in ogni sua parte e consento trattamento dei miei dati giudiziari relativi a condanne penali e reati.

Nome e cognome _____

Luogo e data, _____

Firma _____

Garanzia collettiva dei fidi _____

Sede: Via Gabriele D'Annunzio 33 – 95128 Catania tel. 095/505931 – Reg. imprese C.C.I.A.A. di Catania n° 283869 – Partita IVA 04265910879 – Iscrizione Albo Soc. Cooperative n° A113234