

**MULTIFIDI**  
CONSORZIO DI GARANZIA FIDI

Multipla Confidi Società Cooperativa per Azioni 97013 – Comiso (RG) via Leonardo Sciascia n. 98  
tel. 0932 721096 fax. 0932 732055 numero verde 800 910 267 - [www.multifidi.it](http://www.multifidi.it) [info@multifidi.it](mailto:info@multifidi.it)  
Partita IVA e Codice Fiscale n. 01310640881

**Informativa trattamento dati personali**  
(ai sensi del D. Lgs. Del 30 Giugno 2003, N. 196)

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 13 del decreto legislativo 30.06.2003 n. 196, Vi comuniciamo che i dati forniti e successivamente aggiornati, ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività istituzionale relativi a:

1. dati anagrafici generali quali, a titolo esemplificativo, ragione sociale, sede, unità operative, dipendenti, settore di appartenenza, legali rappresentanti, soci, associazione di appartenenza, dimensioni d'impresa ecc.;
  2. dati economici quali, a titolo esemplificativo, capitale sociale, fatturato, dati di bilancio, dati concernenti le richieste di garanzia, ecc.;
- formeranno oggetto di trattamento, nel pieno rispetto delle norme di cui alla legge indicata, degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività del nostro Consorzio, dei principi di liceità, correttezza e trasparenza, e garantendo, comunque, il pieno esercizio dei Vostri diritti, per le finalità di seguito elencate:
- iscrizione al Confidi
  - concessione della garanzia del Confidi e di altri enti di garanzia o controgaranzia
  - attività di informazione, di consulenza e di assistenza alle imprese consorziate per il reperimento e il migliore utilizzo delle fonti finanziarie, nonché prestazioni di servizi per il miglioramento della gestione finanziaria delle stesse
  - finalità gestionali, statistiche e di sistema
  - finalità di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenze, anche utilizzando dati forniti da terzi o consentendo a terzi per il tramite del Confidi l'accesso alla nostra banca dati
  - per adempiere a obblighi di legge
  - per adempiere agli obblighi derivanti dalla disciplina sull'antiriciclaggio
  - per adempiere a quanto disposto da Autorità ed Organi di Vigilanza del sistema bancario e finanziario
  - per dare esecuzione ad un servizio e/o ad una o più operazioni comunque rientranti nell'attività del Confidi
  - ogni altra attività prevista dallo Statuto e dalle leggi vigenti

I dati sono normalmente richiesti e raccolti presso l'interessato, ovvero presso terzi, quali Banche, Camera di Commercio, società di informazioni commerciali ecc. e non sono obbligatori per legge o regolamento, ma sono forniti a seguito dell'impegno assunto contestualmente alla adesione al Confidi e ai fini di rendere la stessa adesione possibile. Il rifiuto del consenso al trattamento, comunicazione e diffusione dei dati comporterà per le imprese l'impossibilità di iscrizione al Confidi e di accesso alla garanzia ed ai servizi prestati dal Confidi, oltre che l'impossibilità di accesso alle garanzie di altri enti, di utilizzo delle attività di informazione, consulenza, assistenza per il reperimento e utilizzo di fonti finanziarie e di usufruire delle iniziative commerciali e promozionali avviate a favore delle imprese consorziate per il raggiungimento degli scopi statutari, nonché del mantenimento degli eventuali rapporti già in essere relativi a tutto quanto precede.

Il trattamento dei dati avverrà nei limiti delle attività consentite dal nostro Statuto e degli scopi dallo stesso perseguiti e, comunque, mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e, dove necessario, la riservatezza. Potrà, inoltre, essere effettuato manualmente o mediante l'impiego di strumenti automatizzati idonei a memorizzare, elaborare, gestire e trasmettere i dati stessi. Il trattamento dei dati potrà essere effettuato per nostro conto, con le suddette modalità e con i criteri di sicurezza e riservatezza adeguati, da altre società, enti o Consorzi, se ritenuto necessario per il miglior perseguimento delle finalità sopra indicate. Il trattamento medesimo potrà riguardare qualunque operazione tra quelle indicate all'art. 4 comma 1 lettera a) del decreto legislativo 30.06.2003 n. 196.

I dati relativi al trattamento in questione potranno essere comunicati o diffusi nei termini strettamente necessari al conseguimento delle finalità sopra indicate:

- agli organi del Confidi;
- agli istituti di credito e agli intermediari finanziari convenzionati e a MCC, a cui sono avanzate le richieste di finanziamento garantite, per quanto riguarda i dati necessari per la loro definizione;
- alle società di revisione e certificazione del bilancio del Confidi;
- alle società o agli enti partecipati o collegati al Confidi;
- a Istituti di credito, Intermediari Finanziari, Camere di Commercio, Ente Regione e altri enti pubblici e privati in occasione di interventi a sostegno delle imprese tramite il Confidi, per la gestione di finanziamenti, agevolazioni e contributi nonché per la prestazione di co-garanzie e controgaranzie;
- a CRIF S.p.A.
- agli organi e agli enti costituiti in occasione del D. lgs. N. 231 del 21 Novembre 2007

**art. 7**

**Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti**

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.
2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:
  - a. dell'origine dei dati personali;
  - b. delle finalità e modalità del trattamento;
  - c. della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
  - d. degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
  - e. dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
3. L'interessato ha diritto di ottenere:
  - a. l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
  - b. la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o in blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
  - c. l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

**Il TITOLARE** del trattamento è il Confidi - **Multipla Confidi società cooperativa per azioni**, con sede in Comiso (RG)- Via Leonardo Sciascia, n.98

**Il RESPONSABILE** del trattamento è il Presidente del confidi stesso.

L'interessato ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che lo riguardano, utilizzando il fac-simile presente sul sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) inoltrandolo al Confidi (all'attenzione del responsabile delegato privacy, Leonardo Sciascia, n.98., 97013 Comiso (RG)).

Allo stesso, l'interessato può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti od incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziarsi nella richiesta.

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la sua affidabilità, potrebbe non essere concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati isituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac simile presente sul sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) inoltrandolo al Confidi (all'attenzione del Responsabile delegato Privacy, via Leonardo Sciascia, n.98, 97013 Comiso – (RG) e/o alle cui comunicheremo i Suoi dati: CRIF S.p.A. con sede legale in Bologna Via M. Fantin 1-3 40131 Bologna. [www.crif.com](http://www.crif.com).

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente co-obbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazione creditizia, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico del 2004 (Gazzetta Ufficiale del 23 Novembre 2004, N. 300; sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

I dati La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte. I suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. Credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: Profilo di Pagamento, Storia Creditizia, Attività Creditizia, Utilizzo del credito, Indebitamento. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazione creditizia cui noi aderiamo sono gestiti da :

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: Crif S.p.A., Bologna Via Fantin 1-3, [www.crif.com](http://www.crif.com), [info@crif.com](mailto:info@crif.com).

2. PARTECIPANTI: Istituti di credito, società finanziarie, società di leasing, confidi

3. TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: Tempi indicati nel codice di deontologia

4. USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: Si

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società ed in particolare al Responsabile del trattamento dei dati, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (Art. 7 del Codice deontologico; Art.8 del Codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia della stessa
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
Ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si veda il ns. sito <a href="http://www.garanteprivacy.it">www.garanteprivacy.it</a> )

**CONSENSO**

Il sottoscritto \_\_\_\_\_, nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_

in qualità di titolare/legale rappresentante dell'impresa \_\_\_\_\_, C.F. \_\_\_\_\_ e P.IVA \_\_\_\_\_

a conoscenza del contenuto dello Statuto Sociale del Confidi, acquisite le informazioni che precedono, acconsente al trattamento dei dati personali propri e dell'impresa rappresentata sin qui raccolti o che verranno raccolti nel proseguo del rapporto associativo, nei limiti e per le finalità descritte dalla suddetta informativa alle pagine 1 e 2.

\_\_\_\_\_ Data

\_\_\_\_\_ Timbro e firma