

**INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DELLE PERSONE FISICHE  
collegate alle persone giuridiche**

Ai sensi degli artt. 12 e 13 del Regolamento (UE) 2016/679, desideriamo informarLa che Cooperfidi Italia Soc. Coop., in qualità di Titolare del trattamento (di seguito “Cooperfidi” o anche “Titolare”), tratta i Suoi dati personali, forniti in occasione della richiesta di adesione e/o di garanzia da parte dell’impresa di cui lei è **titolare, rappresentante legale, esecutore e/o titolare effettivo** ai sensi della Legge 231/2007 e successive modifiche, nonché, eventualmente, **garante** diretto di Cooperfidi.

**Scopo di questo documento informativo**

La presente informativa Le permette di conoscere la natura dei dati personali di Sua pertinenza, le finalità e le modalità di trattamento, gli eventuali destinatari degli stessi, nonché i diritti che Le vengono riconosciuti.

**Titolare del trattamento**

Titolare del trattamento dei dati raccolti è Cooperfidi Italia Società Cooperativa con sede legale e Direzione Generale in via Alfredo Calzoni 1/3 – 40128 Bologna P.IVA 10732701007 e C.F. 10732701007, e-mail [info@cooperfidiitalia.it](mailto:info@cooperfidiitalia.it), indirizzo pec [cooperfidiitalia@legalmail.it](mailto:cooperfidiitalia@legalmail.it).

**Interessati al trattamento**

Gli interessati al trattamento del dato personale sono le persone fisiche titolari di ditta individuale e le persone fisiche collegate alle imprese, identificate o identificabili.

**Responsabile della protezione dei dati (R.P.D. – D.P.O.)**

Il Responsabile della Protezione dei Dati (RPD) è raggiungibile al seguente indirizzo: Cooperfidi Italia Società Cooperativa - Responsabile della Protezione dei dati personali, Via Alfredo Calzoni, 1/3 40128 Bologna, email [dpo@cooperfidiitalia.it](mailto:dpo@cooperfidiitalia.it).

**Dati personali oggetto del trattamento.**

I Suoi dati sono raccolti al momento della richiesta di adesione e/o di garanzia, attraverso la compilazione dei moduli di “Domanda di adesione”, “Domanda di garanzia” e/o “Identificazione del cliente e del titolare effettivo”, nonché in fase di istruttoria della richiesta. I dati raccolti sono i seguenti:

1. Nominativo, indirizzo o altri elementi di identificazione personale (estremi del documento di riconoscimento, indirizzo email, numero telefonico, ecc.);
2. Dati di natura giudiziaria, relativi a condanne penali e/o reati, e altri dati funzionali all’adempimento degli obblighi antiriciclaggio e antiterrorismo di cui al D. Lgs. 231/07;
3. Dati contenuti in dichiarazioni dei redditi;
4. Dati contenuti in visure ipocatastali.

**Finalità d’uso dei dati e fondamento di legittimità**

I dati personali di riferimento sono trattati per le seguenti finalità:

- a) eseguire e gestire la richiesta di adesione e/o di garanzia dell’impresa di cui lei è titolare, rappresentante legale, esecutore e/o titolare effettivo, nonché, eventualmente, garante diretto di Cooperfidi;
- b) eseguire la valutazione dell’affidabilità economica (e relativi rischi connessi) dell’impresa di cui lei è titolare, rappresentante legale, esecutore e/o titolare effettivo, nonché, eventualmente, garante diretto di Cooperfidi;
- c) adempiere alle disposizioni di legge dettate dalla normativa in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo, provvedendo all’assegnazione di un livello di rischio per ciascuna impresa di cui lei è titolare, rappresentante legale, esecutore e/o titolare effettivo, nonché, eventualmente, garante diretto di Cooperfidi;
- d) marketing diretto: svolgere attività di marketing, inviare newsletter o altro materiale informativo e promozionale inerente l’attività del Titolare del trattamento, i suoi prodotti e servizi. Tali comunicazioni potranno avvenire attraverso posta cartacea e/o l’uso del telefono con operatore o attraverso sistemi

automatizzati quali posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo. Elaborare analisi, studi, ricerche, statistiche ad uso interno.

- e) marketing indiretto: trasferire i dati a soggetti terzi che non siano Cooperfidi Italia Società Cooperativa a fini di azioni di marketing di terzi.

#### **Base giuridica per il del trattamento dei dati personali raccolti**

La **base giuridica** per ciascun trattamento è la seguente:

- per i dati di cui alla lettera a) e b), quella prevista dall'art. 6, comma 1 lettera b) necessità di esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso.

In assenza di tali dati, Cooperfidi non potrà dar corso alle richieste di adesione e/o di garanzia presentate dall'impresa di cui lei è titolare, rappresentante legale, esecutore e/o titolare effettivo, nonché, eventualmente, garante diretto di Cooperfidi;

- per i dati di cui alla lettera c), quella prevista dall'art. 6, comma 1 lettera c) di adempiere ad un obbligo legale. Cooperfidi, in quanto intermediario finanziario iscritto nell'albo previsto dall'articolo 106 del Testo Unico Bancario, è soggetto destinatario delle disposizioni di cui al decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche e integrazioni. Alcune di queste disposizioni prevedono che Cooperfidi esegua l'”Adeguata verifica del cliente” con identificazione dell'Esecutore e del Titolare effettivo dell'impresa e assegnazione di un livello di rischio riciclaggio e terrorismo all'impresa di cui lei è titolare, rappresentante legale, esecutore e/o titolare effettivo, nonché, eventualmente, garante diretto di Cooperfidi.

In assenza di tali dati, Cooperfidi non potrà dar corso alle richieste di adesione e/o di garanzia presentate dall'impresa di cui lei è titolare, rappresentante legale, esecutore e/o titolare effettivo, nonché, eventualmente, garante diretto di Cooperfidi;

- per i dati di cui alle lettere d) ed e), quella prevista dall'art. 6, comma 1 lettera a) il consenso espresso dall'interessato.

#### **Modalità di uso dei dati**

Il trattamento dei dati è eseguito con l'ausilio di strumenti manuali, informatici e telematici nonché con logiche e modalità strettamente connesse con le finalità sopra descritte.

#### **Tempi e modi di conservazione dei dati**

Per le finalità di cui alle lettere a), b) e c), i suoi dati personali raccolti saranno conservati per dieci anni dalla cessazione del rapporto con l'ente di cui Lei è titolare, esecutore e/o titolare effettivo, nonché garante diretto di Cooperfidi.

Per le finalità di cui alle lettere d) ed e) ), i dati raccolti saranno conservati fino alla sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento.

I dati sono caratterizzati da una conservazione sia cartacea che telematica, presso la sede centrale di Cooperfidi, le strutture periferiche e presso l'outsourcer informatico.

Per quanto riguarda l'archiviazione fisica, i dati sono conservati in fascicoli, archiviati in armadi dotati di serrature, presenti sia nella sede centrale che nelle filiali di Cooperfidi.

Per quanto riguarda l'archiviazione elettronica, i dati sono conservati sul server, il cui accesso è possibile solo se si è in possesso di un account personale appositamente generato e delle relative credenziali. Per mantenere la sicurezza e prevenire trattamenti in violazione alla normativa sulla Privacy, il server è suddiviso in cartelle di primo livello alle quali ciascun incaricato del trattamento può accedere o meno a seconda del ruolo aziendale ad egli assegnato.

Allo scadere del termine, i dati saranno distrutti o comunque archiviati in forma anonima, ed accessibili - successivamente a detto periodo- solo sulla base di uno specifico atto di consenso dell'interessato.

#### **Ambito di circolazione dei dati**

Cooperfidi raccoglie i Suoi dati e li elabora direttamente in veste di Titolare.

Per dare seguito alla richiesta di adesione e/o di garanzia presentata dall'impresa di cui lei è titolare, rappresentante legale, esecutore e/o titolare effettivo, nonché, eventualmente, garante diretto e alla sua conclusione e gestione, Cooperfidi si potrebbe avvalere anche di soggetti esterni che potranno venire a

conoscenza dei Suoi dati personali esclusivamente per le finalità indicate nel paragrafo **Finalità d'uso dei dati e fondamento di legittimità.**

Cooperfidi, sulla base di appositi contratti commerciali, ha nominato tali soggetti esterni, con separati atti, Responsabili esterni o Contitolari del trattamento.

I Responsabili o i Contitolari sono persone giuridiche o persone fisiche. A titolo indicativo trattasi:

- a) della rete di agenti in attività finanziaria, di società di mediazione creditizia, di enti di categoria e rispettive società di servizi, confidi convenzionati o con i quali vige un contratto di rete o un'altra forma aggregativa;
- b) professionisti, consulenti e società di recupero crediti;
- c) società di informazioni commerciali;
- d) sistemi di informazioni creditizie (SIC);
- e) attività di auditing e di consulenza;
- f) gestori di servizi informatici;
- g) servizi di postalizzazione e archiviazione documentale;
- h) enti creditizi e finanziari convenzionati;
- i) ad Enti ed Istituzioni Pubbliche (ad esempio Ministeri, CCIAA, Regioni, Province, Comuni, Agenzia delle Entrate), per la concessione di agevolazioni e contributi o per l'adempimento ad obblighi di legge (segnalazione dei rapporti all'anagrafe tributaria ed indagini finanziarie, segnalazioni di operazioni sospette, etc);
- l) enti controgaranti quali a titolo esemplificativo e non esaustivo Banca del Mezzogiorno - MedioCredito Centrale S.p.A, Cosme/FEI e/o ad altri Enti, Istituti e Fondi di Garanzia esistenti;
- m) società di promozione e sviluppo dell'attività

I Suoi dati personali non potranno essere comunicati a tali soggetti per finalità di marketing indiretto, se non sulla base di uno Suo specifico ed autonomo consenso.

In caso di comunicazione di dati a terzi sulla base di accordi di contitolarità si informa che tale contitolarità si basa sulla condivisione dei dati e delle finalità del trattamento, nell'ambito dei servizi richiesti dall'impresa di cui lei è titolare, rappresentante legale, esecutore e/o titolare effettivo, nonché eventualmente garante.

Per quanto riguarda i trattamenti dei dati eseguiti da Cooperfidi, i suoi dati personali saranno resi accessibili solo a coloro i quali, all'interno di Cooperfidi, ne abbiano necessità a causa della propria mansione o posizione gerarchica. Tali soggetti saranno opportunamente formati al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati stessi.

### **Aggiornamento dei dati**

Nell'ambito dei trattamenti descritti è necessaria la conoscenza e la memorizzazione dei Suoi dati personali nonché l'acquisizione delle eventuali variazioni di tali dati che lei vorrà premunirsi di comunicare non appena le verrà richiesto, al fine di una corretta gestione del rapporto con l'impresa di cui lei è titolare, rappresentante legale, esecutore e/o titolare effettivo, nonché eventualmente garante.

### **Trasferimento dei dati all'estero**

I predetti dati non saranno trasferiti all'estero verso Paesi appartenenti all'Unione Europea e verso Paesi Terzi.

### **Diritti degli interessati**

La informiamo che Lei ha il diritto di chiedere a "Cooperfidi":

- l'accesso ai propri dati personali;
- la rettifica dei dati inesatti;
- l'integrazione dei dati incompleti;
- la cancellazione dei dati quando non più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti;
- la limitazione del trattamento dei dati;
- la portabilità dei dati.

Tali diritti potranno essere esercitati tramite l'apposito modulo presente sul sito <http://www.cooperfidiitalia.it>, che potrà essere inviato agli indirizzi ivi indicati.

In caso di mancata risposta o di risposta negativa o non 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](http://www.garanteprivacy.it) - Piazza di Monte Citorio n. 121 00186 Roma. E-mail: [garante@gpdp.it](mailto:garante@gpdp.it).

### Consensi

Il sottoscritto ....., CF: .....,  
sulla base dell'informativa che precede, di cui ho compreso il contenuto, esclusivamente ai fini specifici come di seguito individuati:

- 1) **Finalità d) dell'Informativa – Marketing diretto.** Autorizzo al trattamento dei miei dati riportati nella richiesta di consulenza e assistenza, di adesione e/o di garanzia dell'impresa di cui sono **titolare, rappresentante legale, esecutore e/o titolare effettivo** ai sensi della Legge 231/2007 e successive modifiche, nonché, eventualmente, **garante** diretto di Cooperfidi, al fine di ricevere comunicazioni o anche iniziative commerciali direttamente da parte di **Cooperfidi Italia Società Cooperativa** senza che i miei dati siano comunicati o trasferiti a terzi.

Autorizzo                      Nego

- 2) **Finalità e) dell'Informativa – Marketing di terzi.** Autorizzo al trattamento dei miei dati riportati nella richiesta di consulenza e assistenza, di adesione e/o di garanzia dell'impresa di cui sono **titolare, rappresentante legale, esecutore e/o titolare effettivo** ai sensi della Legge 231/2007 e successive modifiche, nonché, eventualmente, **garante** diretto di Cooperfidi, affinché detti dati vengano trasmessi a terzi, e non ad esclusivi fini contrattuali, al fine di ricevere comunicazioni o anche iniziative commerciali da parte di detti soggetti terzi con cui **Cooperfidi Italia Società Cooperativa** abbia accordi di natura commerciale. **Sono dunque consapevole che ciò comporta la comunicazione dei miei dati a soggetti diversi da Cooperfidi Italia Società Cooperativa.**

Autorizzo                      Nego

Luogo e data .....

NOME.....  
COGNOME.....

Firma

.....