

## “Informativa privacy ai sensi dell’art. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 196/2003”

### **Premessa**

Questa informativa privacy è resa nel rispetto del Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali e della normativa nazionale vigente ed ha lo scopo di descrivere il trattamento dei dati personali di tutti coloro che richiedono l’attivazione e la gestione dei servizi e prodotti offerti dalla Ottavio Sgariglia Dalmonte S.r.l. (di seguito la “Finanziaria”)

### **Titolare del Trattamento – Contatti**

Il Titolare del Trattamento è Ottavio Sgariglia Dalmonte S.r.l. con sede legale e operativa in Corso Mazzini, 190.

I dati personali potranno inoltre, essere conosciuti dai dipendenti/consulenti (fornitori della Finanziaria) appositamente nominati responsabili o incaricati del trattamento.

Per ulteriori informazioni sulla Privacy, puoi contattarci chiamando al n. telefonico 0736/259329 o inviando una email a [segreteria@fondazioneottaviosgariglia.it](mailto:segreteria@fondazioneottaviosgariglia.it).

### **Quali dati raccogliamo**

Per l’attivazione e gestione dei servizi e prodotti offerti dalla Finanziaria<sup>1</sup> è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge raccogliere ed utilizzare alcuni dati personali del cliente o di persone a lui collegate (familiari, soci, garanti, ecc.). In assenza di tali dati la Finanziaria non sarebbe in grado di fornire le prestazioni e i servizi desiderati.

In particolare la Finanziaria raccoglie le seguenti tipologie di dati personali:

- Informazioni quali il tuo nome, indirizzo, telefono e/o numero telefonico, data di nascita, sesso e indirizzo di residenza, CF ed email e di tuoi eventuali famigliari, soci, garanti;
- Informazioni personali relative;
- Informazioni finanziarie quali informazioni sul tuo conto corrente per gestire il contratto sottoscritto;
- Informazioni ottenute attraverso l’accesso ai sistemi informativi di società autorizzate che prestano servizi per la gestione del rischio creditizio e per il rispetto della normativa antiriciclaggio.

### **Finalita’ del trattamento**

Come prevede la normativa sulla privacy<sup>2</sup>, desideriamo ora fornirLe alcune informazioni su come la nostra Finanziaria utilizza i suoi dati personali nella gestione delle operazioni e dei servizi da Lei richiesti e sui Suoi diritti, affinché Lei possa consapevolmente esprimere il Suo consenso, ove richiesto.

I suoi dati personali (fornitici da Lei, da terzi<sup>3</sup> o provenienti, nei limiti di legge, da elenchi pubblici) possono essere trattati<sup>4</sup> per le seguenti finalità:

- **di legge:** cioè per adempiere a obblighi previsti dalla legge, da un regolamento, dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da competenti Organi di vigilanza o di controllo (in tal caso il Suo consenso non è necessario in quanto il trattamento dei dati è correlato al rispetto di tali obblighi/disposizioni normative);
- **contrattuali:** cioè per eseguire obblighi derivanti dai contratti dei quali Lei è parte o per adempiere, prima della conclusione del contratto a Sue specifiche richieste, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza anche automatizzate;

La finanziaria potrebbe trattare, in casi assolutamente residuali, categorie particolari di dati limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di specifiche operazioni da Lei richieste o per la gestione di alcuni Suoi rapporti con la finanziaria, solo con il Suo consenso e in conformità all’autorizzazione dell’Autorità Garante per la protezione dei dati personali. In questo caso, senza il Suo consenso la finanziaria non può eseguire quelle operazioni e gestire quei rapporti che richiedono il trattamento di dati sensibili, salvi i casi espressamente previsti per legge.

### **Modalità del trattamento dei dati e loro comunicazione**

Il trattamento dei Suoi dati avviene mediante strumenti manuali e automatizzati, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate (eventualmente anche mediante profilature o raffronto dei dati stessi) e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei Suoi dati.

All’interno della Finanziaria venire vengono a conoscenza dei Suoi dati personali, come incaricati o responsabili del trattamento, i dipendenti, i collaboratori a qualsiasi titolo (per es.: distaccati, stagisti, parasubordinati, ecc..) Ed eventuali collaboratori esterni (per es.: consulenti di nostra fiducia), nonché strutture, interne ed esterne, che svolgono per conto della Finanziaria compiti tecnici.

<sup>1</sup> Prestiti, finanziamenti e mutui.

<sup>2</sup> Regolamento generale sulla protezione dei dati personali UE 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati e normative nazionali vigenti.

<sup>3</sup> Come quando altri soggetti a ciò legittimati forniscono dati in relazione a operazioni che La riguardano (per esempio, un bonifico a Suo favore), o a una Sua richiesta (per esempio, una domanda di finanziamento, in relazione alla quale sono fornite informazioni sul Suo patrimonio o sulle Sue attività economiche, finanziarie, commerciali, professionali).

<sup>4</sup> Per trattamento si intende: qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l’ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, 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; (Art. 4, punto 2 del Regolamento privacy).

Inoltre, per il perseguimento delle finalità contrattuali e per l'esercizio di parte della propria attività, la Finanziaria necessita altresì di comunicare i dati personali del Cliente a soggetti esterni appartenenti alle seguenti categorie:

- associazione e/o enti di riferimento per l'accompagnamento del cliente nel percorso di microcredito come disciplinato dalle norme di riferimento;
- società appartenenti alla Finanziaria o comunque società/enti controllate o collegate;
- soggetti che rilevano rischi finanziari, a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza, sistemi di informazioni creditizie 1 (comunicazione di dati personali relativi a richiesta, conclusione, andamento ed estinzione di operazioni finanziarie anche se già segnalate, per importo competente); - società o professionisti incaricati del recupero dei crediti e dei beni; studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- enti che gestiscono o erogano eventuali agevolazioni a favore del Cliente, anche in forma di garanzia;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla società anche nell'interesse della clientela;
- enti che gestiscono o erogano eventuali agevolazioni a favore del Cliente, anche in forma di garanzia;

I dati possono essere trattati anche da società specializzate a cui la finanziaria affida compiti di natura tecnica ed organizzativa necessari per la gestione dei rapporti con la clientela, come i gestori dei servizi informatici, servizi di consulenza, servizi di controllo, ecc.<sup>5</sup>

Un elenco completo ed aggiornato dei soggetti nominati come "Responsabili esterni del trattamento" è disponibile presso la nostra sede.

La Finanziaria non diffonde i Suoi dati personali.

#### **Periodo di conservazione**

I dati personali raccolti saranno conservati per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati e comunque per il tempo massimo previsto dalle disposizioni di legge applicabili (ad esempio prescrizione decennale per i dati di natura civilistica e amministrativa/contabile).

#### **I diritti dell'interessato**

La normativa sulla privacy attribuisce ad ogni cliente alcuni diritti riguardo all'uso dei dati che lo riguardano<sup>6</sup>. In particolare, il cliente ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati detenuti dalla Finanziaria, da dove provengono, come e da chi vengono utilizzati. Il cliente ha poi anche il diritto di fare aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti o incompleti, nonché il diritto di chiederne la cancellazione od il blocco se risultino trattati in violazione di legge, di richiedere la portabilità dei dati ossia di ricevere i dati forniti e trasmetterli ad altro titolare e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi o di revocare il consenso quando siano utilizzati a scopi commerciali, promozionali o pubblicitari. (iv) pv) revoca del consenso prestato e opposizione al trattamento. In caso di trattamento in violazione del Regolamento privacy è possibile proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personale. Per conoscere i dati di contatto del Garante vai su <http://www.garanteprivacy.it/home/footer/contatti>

Tali diritti possono essere esercitati dal cliente direttamente nei confronti della Finanziaria, titolare del trattamento, rivolgendo le eventuali richieste al responsabile privacy Dott. Massimiliano Trobiani, Corso Mazzini 190 - Ascoli Piceno, tel. 0736/259329

---

<sup>5</sup> Questi soggetti e società sono ns. diretti collaboratori e svolgono la funzione del "responsabile" del trattamento dei dati specificatamente nominati, oppure operano in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento. Per esempio si tratta di soggetti come: consorzi di garanzia collettiva fidi (confidi) e altri soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari e assicurativi, soggetti che effettuano visure – per esempio, incarichi per l'accertamento dell'esistenza di formalità pregiudizievoli (ipoteche, vendite, ecc.) a carico del cliente presso le Conservatorie dei RR.II. o presso le Cancellerie dei Tribunali (al fine di accertare la pendenza di procedure concorsuali), soggetti risultanti da operazioni di trasformazione, fusione e scissione della finanziaria, ecc..

<sup>6</sup> L'artt 15, 16, 17, 18, 19 e 20 del Regolamento privacy (Regolamento UE 2016/679).