

FIN-SARDA "Finanziaria Sarda" S.p.A.



Sede legale e amministrativa: (09124) Cagliari, Corso Vittorio Emanuele n.92
Codice Fiscale: 00142340926 - Iscritta Registro Imprese di Cagliari - REA 65951
Capitale Sociale € 2.000.000,08 I.V. - Riserve € 718.666,00 - Iscritta all'Albo intermediari finanziari ex art. 106 TUB. al n. 175
Codice ABI 31038
Tel. 070/657808 - 070/669304 - Sito: www.finsarda.it - EMAIL: info@finsarda.it

INFORMATIVA ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di Protezione dei Dati Personali funzionale alla richiesta di credito

Gentile Cliente, ai sensi delle disposizioni del Codice di Protezione dei Dati Personali, la FIN-SARDA è tenuta ad informare per iscritto Lei ed eventuali Suoi coobbligati sull'utilizzo dei dati personali raccolti e sulla tutela dei diritti dell'interessato. La presente informativa ha lo scopo di informarLa, in qualità di Interessato o Cliente, su quali Suoi dati vengono trattati, sui motivi per cui trattiamo tali dati e li condividiamo, sulla base giuridica dei trattamenti posti in essere, sul tempo di conservazione e sulle modalità di esercizio dei diritti.

FINALITA' DEL TRATTAMENTO

I dati da Lei conferiti o comunque ottenuti per lo svolgimento dell'istruttoria e, in caso di accoglimento della domanda di finanziamento, i dati necessari per l'esecuzione del rapporto contrattuale, saranno trattati dalla FIN-SARDA secondo i presupposti normativi per le seguenti finalità:

a) Trattamenti necessari ad adempiere ad obblighi legali e regolamentari:

- prevenire e contrastare episodi di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo;
- adempiere alla disciplina vigente in materia di sanzioni ed embarghi;
- prevenire e contrastare episodi di frode fiscale e adempiere a obblighi di controllo fiscale e di notifica di eventuali episodi fraudolenti;
- procedere alle prescritte segnalazioni alla Centrale Rischi di Banca d'Italia;
- rispondere ad una richiesta ufficiale di un'Autorità pubblica o giudiziaria regolarmente autorizzata.

b) Trattamenti necessari all'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso:

- attività di tutela del credito, valutazione del merito creditizio e prevenzione del sovra indebitamento mediante l'utilizzo di un indice di affidabilità e solvibilità;
- fornire i prodotti richiesti e informazioni correlate;
- recuperare eventuali crediti e gestire eventuali contenziosi;
- gestire strumenti di pagamento;
- fornire assistenza e rispondere alle richieste dell'interessato;
- svolgere l'istruttoria preliminare dei prestiti autorizzando la richiesta diretta di informazioni ad Enti ed Istituzioni, anche previdenziali, circa la posizione contributiva personale o sanitaria ed, in caso di accoglimento della richiesta di finanziamento, l'esecuzione del rapporto contrattuale;

c) Trattamenti utili a soddisfare un legittimo interesse di Fin Sarda al fine di implementare e sviluppare i prodotti offerti, per migliorare la gestione del rischio e per difendere i propri diritti, tra cui:

- prova delle transazioni effettuate dall'interessato;
- prevenzione del rischio frodi e contrasto delle frodi subite;
- elaborazione statistiche utili a verificare il grado di soddisfazione della clientela sui prodotti e i servizi offerti, contatti con Enti e Amministrazioni pubbliche e private per richieste di informazioni utili a riscontrare i dati forniti;
- conservazione nei Sistemi di Informazioni Creditizie delle informazioni positive relative alla puntualità dei pagamenti;

d) Fin Sarda, per le seguenti finalità funzionali alla propria attività, può procedere al trattamento dei dati solo previa acquisizione del consenso dell'interessato.

- svolgimento di attività automatizzate di profilazione intesa come analisi e trattamento di informazioni sui clienti, per offrire servizi adeguati al singolo Cliente e per fornire pubblicità personalizzata.
- studi di mercato, invio di comunicazioni a carattere commerciale e promozionale, invio di comunicazioni relative a prodotti e servizi offerti dalla FIN-SARDA, anche in caso di mancato accoglimento della richiesta di finanziamento. Ricerche di mercato eseguite direttamente o attraverso società specializzate per verificare la qualità dei servizi resi, il grado di soddisfazione e i bisogni del Cliente.

Il consenso per ciascuna delle finalità di trattamento sopra indicate è facoltativo ed è revocabile in qualsiasi momento rivolgendosi alla Fin Sarda ai recapiti di seguito indicati.

Fin Sarda potrà utilizzare l'indirizzo e-mail fornito dall'interessato in occasione della vendita di un prodotto offerto per inviare comunicazioni commerciali relative a prodotti già acquistati dall'interessato, fermo restando la possibilità per quest'ultimo di manifestare la volontà di non ricevere più tali comunicazioni.

MODALITA' DI TRATTAMENTO

In relazione alle indicate finalità, i dati da Lei forniti verranno trattati principalmente con strumenti manuali, informatici e telematici, memorizzati su supporti idonei e archiviati in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di trattamento attraverso strumenti innovativi di comunicazione a distanza.

I dati sono trattati sempre nel pieno rispetto del principio di proporzionalità del trattamento, secondo il quale tutti i dati personali e le varie modalità del loro trattamento devono essere pertinenti e non eccedenti rispetto alle finalità perseguite. Per le finalità di cui alla lettera b) i dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuire all'interessato un giudizio sintetico o un punteggio sul suo grado di affidabilità e solvibilità, tenendo conto di fattori come dati socio-professionali e caratteristiche dell'operazione richiesta, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti. Al fine di meglio valutare il rischio creditizio Fin Sarda si riserva di comunicare alcuni dati ai Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC), i quali sono regolati dal relativo codice deontologico del 2004. Tali sistemi sono banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti; ciò significa che altre finanziarie, a cui l'interessato chiederà un altro prestito, un finanziamento, anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se ha presentato a Fin Sarda una richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti e se paga regolarmente le rate.

Ai fini della conclusione del contratto e per finalità di tutela del credito, valutazione del merito creditizio nonché per la prevenzione del sovra indebitamento, la richiesta di finanziamento presentata a Fin Sarda dall'interessato sarà anche sottoposta ad un processo decisionale automatizzato basato esclusivamente sui dati forniti dall'interessato, e sulle informazioni eventualmente rilevate nel SIC. Tale processo potrà comportare l'accettazione o il rifiuto automatico della richiesta di finanziamento presentata. In ogni caso l'interessato avrà sempre diritto ad ottenere l'intervento umano al fine di poter esprimere la propria opinione o contestare la decisione.

Tempi di conservazione dei dati nei SIC

Richieste di finanziamento - 6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto dalla richiesta o rinuncia

Morosità di due rate o di due mesi poi sanate - 12 mesi dalla regolarizzazione

Ritardi superiori sanati - 24 mesi dalla regolarizzazione

Eventi negativi non sanati - 36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, in tale ultima ipotesi il termine non potrà comunque superare i 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto indicata in contratto

Rapporti intercorsi senza ritardi o altri eventi negativi - 36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, o dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI

Per tutte le finalità di trattamento indicate nella presente informativa e salva la facoltà di revoca del consenso laddove necessario, Fin Sarda potrà conservare i dati per un massimo di 10 anni dalla cessazione dell'efficacia del contratto.

Tali termini di conservazione, salvo il caso in cui non siano intervenute cause di interruzione e salvo che la legge pro-tempore vigente non fissi termini diversi.

CONFERIMENTO DEI DATI

L'acquisizione dei dati è necessaria ai fini della istruttoria delle pratiche e l'eventuale loro indisponibilità comporta la impossibilità di procedere alla valutazione della richiesta di finanziamento ed alla instaurazione o prosecuzione del rapporto.

SOGGETTI A CUI POTRANNO ESSERE COMUNICATI I DATI

I dati, oltre che da FIN-SARDA, saranno gestiti anche da:

- 1) istituti finanziari e bancari cessionari del credito derivante dal contratto di finanziamento;
- 2) società che gestiscono le banche dati per il controllo della finanziabilità del richiedente;
- 3) società che eseguono servizi per conto di Fin Sarda;
- 4) agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, intermediari o broker;
- 5) autorità finanziarie o giudiziarie, agenzie statali o enti pubblici, su richiesta e nella misura consentita dalla legge;
- 6) alcuni professionisti regolamentati come avvocati, notai;
- 7) compagnie assicurative che prestano la garanzia dei crediti;
- 8) organi di vigilanza, società incaricate al controllo ed alla revisione gestionale ed amministrativa di FIN-SARDA;
- 9) soggetti che effettuano: a) lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla Clientela; b) trasmissione, imbustamento, il trasporto delle comunicazioni con la Clientela; c) archiviazione della documentazione relativi ai rapporti con la Clientela; d) attività di controllo, revisione contabile e certificazione delle attività poste in essere da Fin Sarda; e) attività riguardanti la cessione/cartolarizzazione dei crediti; f) attività di recupero crediti; servizi bancari e finanziari; gestione di servizi e strumenti di pagamento; g) servizi assicurativi, informazioni promozioni e vendite; h) consulenza legale e fiscale.

Tali soggetti potranno trattare i dati personali dell'interessato in qualità di Responsabili del trattamento, per conto di Fin Sarda ovvero in autonomia, in qualità di Titolari autonomi.

L'elenco dei soggetti che possono trattare i dati in qualità di Titolari o Responsabili del trattamento è costantemente aggiornato e disponibile sul sito www.finsarda.it.

CATEGORIE DI DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO E DATI SENSIBILI

Fin Sarda, per le finalità e sulla base dei presupposti giuridici già indicati, potrà trattare le seguenti categorie di dati personali:

- dati identificativi;
- informazioni di contatto;
- situazione familiare;
- dati relativi all'occupazione;
- informazioni finanziarie e dati transazionali;
- dati relativi alla situazione fiscale;
- dati relativi all'utilizzo dei prodotti e servizi Fin Sarda;
- dati generati da Fin Sarda;
- videosorveglianza.

Fin Sarda non richiederà all'interessato dati sensibili, vale a dire quelli idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale. E' possibile che Fin Sarda, in relazione a specifici prodotti o servizi, venga a conoscenza dei dati sensibili che saranno trattati rispetto a quanto strettamente necessario per eseguire l'operazione nel cui ambito tali dati sono stati forniti, comunque nei limiti indicati dall'Autorizzazione generale del Garante n. 1/2016. Si tratta di circostanze eventuali e non prevedibili, connesse alle modalità e agli scopi con i quali l'interessato riterrà di utilizzare i servizi di Fin Sarda.

Alcuni dati utilizzati da Fin Sarda possono essere forniti direttamente dalle seguenti fonti:

- pubblicazioni/database messi a disposizione dalle Autorità;
- società con le quali Fin Sarda ha rapporti di collaborazione;
- soggetti terzi quali sistemi di informazioni creditizie o sistemi di prevenzione delle frodi o intermediari di dati.

TITOLARITA' DEI DATI

Il Titolare del trattamento dei dati è la società FIN-SARDA SPA, con sede in Cagliari Corso Vittorio Emanuele II n. 92, nella persona del legale rappresentante pro tempore, che designa i Responsabili e gli Incaricati del trattamento tra i propri dipendenti e i collaboratori. Il Responsabile della protezione dei dati personali può essere contattato al seguente indirizzo: responsabileprotezionedati@finsarda.it

DIRITTI DELL'INTERESSATO

In ottemperanza con le normative comunitarie e nazionali applicabili, Lei ha facoltà di esercitare i seguenti diritti:

1) accedere in ogni momento ai dati che La riguardano e di conoscere quali essi siano, come vengano utilizzati avendo diritto di ricevere copia, rivolgendosi al Responsabile del trattamento dati che è reperibile presso la sede della FIN-SARDA all'indirizzo Corso Vittorio Emanuele n.92 (09124) Cagliari, al n° tel. 070657808, e-mail: info@finsarda.it;

2) ottenere:

- la conferma dell'esistenza dei dati personali che la riguardano, anche se non ancora registrati, e la comunicazione in forma intelligibile dei medesimi dati;
- l'aggiornamento, la rettifica, l'integrazione dei dati o la limitazione al trattamento degli stessi;
- la cancellazione, la trasformazione, in forma anonima, o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali sono stati raccolti;
- la revoca del consenso, che può essere espressa in qualsiasi momento;
- la portabilità dei dati e la conseguente trasmissione diretta dei medesimi dati ad altro titolare del trattamento;
- l'attestazione che le predette operazioni sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati e diffusi, eccettuato il caso in cui tale conoscenza si riveli impossibile o comporti un impegno di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto ai diritti del tutelato;
- l'indicazione dell'origine dei dati personali, delle finalità del trattamento, della logica applicata in caso di trattamento mediante l'ausilio di mezzi elettronici, degli estremi identificativi del Titolare, dei Responsabili designati, degli Incaricati, dei soggetti e della categoria dei soggetti ai quali i dati sono stati comunicati e che gestiranno quelli forniti.

Per l'esercizio dei diritti sopra indicati, l'interessato può contattare Fin Sarda al numero 070657808 o collegarsi al sito internet www.finsarda.it dove potrà trovare la sezione Privacy, elenco dei soggetti terzi con relativo recapito.

OPPOSIZIONE AL TRATTAMENTO DEI DATI

Lei ha diritto ad opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi, al trattamento di dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, nonché di opporsi, esercitando gratuitamente tale diritto, al trattamento dei dati previsto a fini di informazione, comunicazione commerciale o di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta, ovvero per il concepimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale interattiva. In tal caso, qualora l'interessato eserciti tale diritto, Fin Sarda si asterrà dal proseguire il trattamento salvo che dimostri l'esistenza di motivi legittimi che prevalgano su diritti, interessi e libertà dell'interessato.

Per l'esercizio dei diritti sopra indicati, l'interessato può contattare Fin Sarda al numero 070657808 o collegarsi al sito internet www.finsarda.it dove potrà trovare la sezione Privacy, elenco dei soggetti terzi con relativo recapito.

AGGIORNAMENTI DELLA PRESENTE INFORMATIVA

Fin Sarda comunica che potrebbe essere necessario aggiornare regolarmente la presente informativa. L'interessato è invitato a verificare l'ultima versione dell'informativa pubblicata nella sezione Privacy del sito www.finsarda.it. In ogni caso Fin Sarda provvederà a informare l'interessato di eventuali modifiche sostanziali attraverso i propri canali di comunicazione.

Luogo e data,

ACQUISIZIONE DEL CONSENSO

Il/La sottoscritto/a, acquisite le informazioni fornite dal Titolare del trattamento ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale in materia di protezione dati personali, consapevole che il trattamento potrà riguardare anche i dati sensibili :

- presta il consenso per il trattamento dei propri dati personali per le finalità di cui al punto b) dell'informativa, (svolgimento della istruzione preliminare e, in caso di accoglimento della richiesta di finanziamento, per l'esecuzione del rapporto, dati relativi all'andamento dei rapporti e all'esposizione). Tale consenso comprende il consenso al trattamento dei propri dati personali mediante l'utilizzo di strumenti anche informatici per verificare la coerenza dei prodotti offerti, in ottemperanza alle disposizioni di vigilanza.

Cliente firma _____

Coobligato firma _____

- presta il consenso per il trattamento dei propri dati personali per le finalità di cui al punto c) della informativa, (per statistiche, attività di ricerca e verifica del grado di soddisfazione della clientela sui prodotti e i servizi offerti, contatti con Enti e Amministrazioni pubbliche e private per richieste di informazioni utili a riscontrare i dati forniti).

Cliente firma _____

Coobligato firma _____

- presta il suo consenso per il trattamento dei propri dati personali per le finalità di cui al punto d) della informativa (per attività di profilazione, studi di mercato, invio di comunicazioni a carattere commerciale e promozionale, invio di comunicazioni relative a nuovi prodotti e servizi offerti dalla FIN-SARDA anche in caso di mancato accoglimento della richiesta di finanziamento).

Cliente firma _____

Coobligato firma _____