

## **RICHIESTA DI ISCRIZIONE**

(compilare **obbligatoriamente** tutti i campi)

**IMPRESA** \_\_\_\_\_

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

codice fiscale \_\_\_\_\_ nazionalità \_\_\_\_\_

residente in \_\_\_\_\_ ( ) via \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_

documento identificativo \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_

rilasciato da \_\_\_\_\_ in data \_\_\_\_\_ valido fino a \_\_\_\_\_

in qualità di esecutore<sup>1</sup> dell'impresa sopracitata ed essendo munito dei poteri necessari (*contrassegnare il quadratino di interesse*)

in forza dell'atto pubblicato nel Registro delle Imprese – Archivio Ufficiale della C.C.I.A.A. di \_\_\_\_\_;

in forza dell'atto del \_\_\_\_\_ (indicare la data dell'atto di conferimento dei poteri) prodotto in copia a Neafidi S.c.p.a. unitamente al presente documento;

### **DICHIARA**

*(ai sensi dell'art. 46 e 47 del DPR 445/2000 consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del medesimo decreto per le dichiarazioni mendaci, la falsità negli atti e l'uso di atti falsi)*

che l'impresa ha sede legale a \_\_\_\_\_ ( ) CAP \_\_\_\_\_

via \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_

C.F. \_\_\_\_\_ P.IVA \_\_\_\_\_

Telefono fisso \_\_\_\_\_ cellulare \_\_\_\_\_

email \_\_\_\_\_ indirizzo PEC \_\_\_\_\_

esercente ai fini della presente richiesta l'attività di \_\_\_\_\_

codice ATECO \_\_\_\_\_

svolta prevalentemente in (indicare la Provincia italiana, Stato estero-UE oppure extra UE) \_\_\_\_\_

Numero dipendenti al 31/12/ \_\_\_\_\_ attuali \_\_\_\_\_

### **CHIEDE**

l'ammissione a socio di Neafidi S.c.p.a., precisata nell'intestazione della presente, ai sensi delle norme statutarie e regolamentari della stessa e, a tal fine,

### **DICHIARA ALTRESI'**

*(ai sensi e per gli effetti degli artt. 46 e 47 del DPR 445/2000 consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del medesimo decreto per le dichiarazioni mendaci, la falsità negli atti e l'uso di atti falsi)*

- che l'impresa in epigrafe:

<sup>1</sup> ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera p), D.L. vo 231/07 s. m. i. "Esecutore" è il soggetto delegato ad operare in nome e per conto dell'impresa o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto dell'impresa stessa.

1. possiede i requisiti di "Piccola Media Impresa" (PMI) di cui alla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003 e nel D.M. del Ministero delle Attività Produttive 18 aprile 2005 pubblicato in G.U. del 12 ottobre 2005 n. 238 (barrare la casella scelta):

micro impresa:

piccola impresa:

media impresa:

oppure, in alternativa,

non possiede i requisiti di cui alla normativa sopra richiamata in quanto classificabile "grande impresa":

2. non ha in corso procedure concorsuali e, parimenti, gli amministratori e sindaci dell'impresa stessa: a) non hanno subito condanne e/o pene che comportino l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici; b) non sono sottoposti a provvedimenti amministrativi né hanno insolvenze palesi;

- che ha preso atto dello Statuto sociale di Neafidi S.c.p.a. e di accettarne tutto il contenuto senza riserve o condizioni impegnandosi sin d'ora ad osservarne le norme e gli obblighi conseguenti;
- che autorizza Neafidi S.c.p.a. all'aggiornamento nel libro dei soci dei dati anagrafici sopra forniti nonché del numero di telefono (cellulare e/o fisso) e dell'indirizzo di posta elettronica ai fini del loro utilizzo per l'invio di comunicazioni e avvisi ai sensi dello statuto;
- che si impegna a comunicare alla Società tutte le informazioni e variazioni anagrafiche e societarie, nonché i dati e le notizie relativi all'eventuale trasferimento dell'azienda, a fusioni, scissioni, trasformazioni, nonché ad altre operazioni straordinarie, all'apertura di procedure concorsuali e alla cessazione dell'attività imprenditoriale e, laddove applicabile, i dati relativi al rispetto dei parametri dimensionali delle piccole e medie imprese di cui al punto 1) sopracitato, consapevole che nell'ipotesi in cui non provveda tempestivamente agli obblighi informativi di cui sopra, è responsabile per ogni danno che da ciò derivi a Neafidi Scpa;
- di essere consapevole:
  1. che l'iscrizione a Neafidi S.c.p.a. costa € 500,00 (cinquecento/00) e che tale quota comprende sia la somma richiesta per l'acquisizione di un'azione del valore di € 300,00 (trecento/00) sia le spese di istruttoria per € 200,00 (duecento/00);
  2. che la quota di € 300,00 (trecento/00) per l'acquisizione del valore di un'azione può essere rimborsata all'avente diritto, a norma dello Statuto di Neafidi S.c.p.a., qualora ne sussistano tutti i presupposti per il rimborso stesso e quindi:

## HA VERSATO

la somma di € 500,00 (cinquecento/00) tramite bonifico bancario, indicando nella casuale il nome dell'Impresa e la dicitura "quota sociale", presso:

**Unicredit S.p.A. Codice IBAN IT 51 A 02008 11827 000060003415**

### Alla presente domanda si allega altresì:

- copia della carta di identità o di un documento di riconoscimento equipollente ex art. 35, comma 2, DPR 445/2000;
- informativa resa ai sensi dell'art. 13 del GDPR (General Data Protection Regulation) 2016/679 (**Allegato: ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI**);
- copia del bonifico bancario.

**Data e provenienza: quella dell'invio della PEC (Posta Elettronica Certificata) di cui il presente documento costituisce allegato.**

**Firma digitale del richiedente l'iscrizione**

**(Il documento è firmato digitalmente ai sensi del D. Lgs. 82/2005 s.m.i. e norme collegate e sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)**

SPAZIO PER FIRMA DIGITALE

**In alternativa alla firma digitale è prevista la possibilità della firma autografa da apporre nello spazio sottostante**

\_\_\_\_\_  
LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
TIMBRO AD INCHIOSTRO DELL'IMPRESA

\_\_\_\_\_  
FIRMA AUTOGRAFA DELL'ESECUTORE

# Allegato: ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Regolamento (UE) 2016/679

## PREMESSE

**Neafidi Scpa** (di seguito **Neafidi**) pone da sempre particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti dei propri soci e/o clienti, potenziali o acquisiti, e adotta nelle proprie attività ogni misura necessaria alla protezione dei dati, anche ispirandosi a eventuali futuri Codici di condotta emanati dai sistemi di categoria dei confidi.

A seguito delle disposizioni contenute nel Regolamento europeo, con il presente **Atto di informazione**, **Neafidi** fornisce le notizie utili al trattamento dei dati dichiarati dall'Interessato, o acquisiti d'ufficio, occorrenti a lavorare le richieste di ammissione a socio e/o di rilascio di garanzia collettiva dei fidi e/o di altra attività svolta in via residuale rispetto alla propria attività prevalente o in via connessa e strumentale (es. informazione, consulenza e assistenza per il reperimento e il migliore utilizzo delle fonti finanziarie), precisando che trattasi di attività essenziali al raggiungimento dell'oggetto sociale per il cui svolgimento è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge raccogliere e utilizzare alcuni dati personali anche di persone collegate all'Interessato (familiari, soci, garanti, titolare effettivo, ecc.).

Tali dati sono trattati da **Neafidi** per la gestione dei rapporti bancari o finanziari, l'esecuzione delle operazioni richieste e l'adempimento dei connessi obblighi di legge e delle disposizioni di autorità del settore e organi di vigilanza e controllo.

In assenza di tali dati, **Neafidi** non è in grado di dare corso alle richieste presentate.

Ricevuto specifico consenso, **Neafidi** potrà inoltre trattare i dati ricevuti:

- per attività di marketing diretto;
- per segnalare i propri soci e/o clienti, potenziali o acquisiti:
  - i) ad altre banche e/o intermediari finanziari convenzionati con **Neafidi** per la prestazione dei loro servizi;
  - ii) a professionisti o società convenzionati con **Neafidi**, che forniscono attività o prestazioni di servizi per il miglioramento della gestione finanziaria delle imprese.

## IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

**Neafidi**, legalmente rappresentato dal Presidente pro-tempore, è il Titolare del Trattamento dei dati acquisiti nell'ambito dell'attività svolta. I dati di contatto sono esposti nell'intestazione del presente del Documento.

## IL RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO E I SOGGETTI AUTORIZZATI

Con separati atti di designazione, **Neafidi** ha provveduto a nominare Responsabile al trattamento dei dati Vanni Ferrari (Data Processor). I dati di contatto sono pubblicati sul sito. **Neafidi** ha autorizzato al trattamento ciascun dipendente o collaboratore.

## I CONTITOLARI E I SOGGETTI ESTERNI A NEAFIDI

**Neafidi**, si avvale di soggetti esterni che potranno venire a conoscenza dei dati personali esclusivamente per le finalità correlate ai rapporti stipulati e a tale riguardo, con separati atti, ha nominato tali soggetti come Responsabili del trattamento o formalizzato accordi di Contitolarità del trattamento stesso.

I Responsabili del trattamento o i Contitolari sono le persone giuridiche e le persone fisiche elencate nel Documento consultabile sul sito e periodicamente aggiornato. 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 assicurazione del credito;
- d. società di informazioni commerciali;
- e. sistemi di informazioni creditizie (SIC);
- f. attività di auditing e di consulenza;
- g. gestori di servizi informatici;
- h. servizi di postalizzazione e archiviazione documentale;
- i. enti creditizi e finanziari convenzionati.

## IL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

**Neafidi**, in considerazione (i) dell'attività principale svolta, essenziale al raggiungimento degli obiettivi societari perseguiti, (ii) del trattamento su larga scala dei dati acquisiti e (iii) oggetto di monitoraggio continuativo e sistematico, ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati (o *Data Protection Officer*, o DPO) per adempiere alle funzioni previste dal Regolamento UE. Dati di contatto pubblicati sul sito [www.neafidi.it](http://www.neafidi.it).

## MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ CARATTERISTICA

In particolare, **Neafidi**, valutato l'interesse legittimo della propria attività, è tenuto a:

- a. osservare il principio della conoscenza del cliente (*know your customer*) previsto dagli accordi internazionali in materia creditizia e finanziaria e recepito nell'ordinamento con atti legislativi e regolamentari;
- b. valutare l'affidabilità economica e ogni altro rischio legato alla relazione con il cliente in fase di avvio del rapporto o di accensione della posizione creditizia;
- c. aggiornare, monitorare e misurare le variazioni di tale valutazione dei rischi per il tempo corrispondente all'esistenza dei rischi stessi. A tal fine, i rischi sono considerati cessati allorché siano decorsi i termini di ultrattività degli impegni a rischio e cessati tutti i casi di potenziale riviviscenza;
- d. profilare i propri soci in base ai rischi secondo una metrica predefinita per assicurare parità di trattamento a parità o equivalenza di condizioni, e/o per adempiere a obblighi di legge in materia di contrasto dei fenomeni di riciclaggio di denaro proveniente da attività criminose e finanziamento del terrorismo;
- e. ricorrere a fonti informative terze, pubbliche e private, per assolvere in tutto o in parte alle esigenze di valutazione e/o di profilazione della clientela come in precedenza descritte;
- f. contribuire alle fonti informative terze con propri flussi riguardanti la clientela se previsto da obblighi normativi o contrattuali;
- g. conservare i dati ai sensi e nel rispetto della normativa sulla trasparenza e correttezza delle relazioni con la clientela;
- h. adempiere agli obblighi segnalatici previsti dalle normative vigenti (Centrale dei Rischi, Anagrafe dei Rapporti, eccetera);
- i. conservare i dati relativi ai rapporti estinti, anche in caso di cessazione dei rischi sottesi, finché è in essere il rapporto sociale e non siano prescritti tutti i diritti esercitabili connessi a detto rapporto sociale, considerato l'alto valore informativo dell'andamentale storico in caso di accensione di nuovi rapporti;
- j. ricorrere a istituzioni pubbliche e private per accedere a strumenti di mitigazione del rischio di credito o per trasferire la proprietà o la gestione del credito;
- k. condividere, per quanto di stretta pertinenza, i dati con gli "intermediari del credito" convenzionati;
- l. 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;
- m. elaborare analisi, studi, ricerche, statistiche a uso interno e promuovere, contribuire o partecipare a iniziative proprie o di enti e istituzioni volte alla conoscenza degli scenari economici, creditizi, sociali e a ogni altra finalità coerente con obiettivi di interesse scientifico o di pubblico interesse;
- n. svolgere tutte le altre attività accessorie, connesse e strumentali alle attività principali necessarie per il regolare funzionamento della Società.

Pertanto, **Neafidi**, nello svolgimento delle attività sopra descritte può trattare categorie di dati particolari che richiedono una tutela rafforzata come meglio specificato nel successivo paragrafo "Acquisizione di dati particolari che richiedono una tutela rafforzata". Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale incaricato di **Neafidi** (dipendenti e collaboratori), da amministratori, sindaci, revisori legali, organismo di vigilanza ai sensi del decreto legislativo n. 231/2001 e da ogni altro soggetto autorizzato, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate alle operazioni richieste.

**Invitiamo pertanto a leggere attentamente le informazioni pubblicate anche sul sito internet, [www.neafidi.it](http://www.neafidi.it) prima di firmare in calce e apporre quindi il consenso al trattamento.**

## IL TRATTAMENTO DEI DATI

Il Trattamento è necessario nella fase di instaurazione, esecuzione e controllo del rapporto in funzione del quale sono raccolti. I dati verranno trattati in forma cartacea e/o in formato elettronico.

Per la valutazione di merito creditizio della richiesta di garanzia/di finanziamento e per la valutazione di approccio al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, **Neafidi** utilizza anche 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.

**Neafidi** utilizza il sistema informativo rilasciato dalla società Galileo Network S.p.A. La funzionalità delle procedure di cui è composto il sistema è annualmente documentata dalla medesima società Galileo Network S.p.A. secondo le prescrizioni dell'Autorità di vigilanza.

L'attività di **Neafidi**, oltre che dalle norme generali contenute nel Codice Civile, è disciplinata dalle disposizioni speciali contenute nel Testo Unico Bancario, dalle altre normative di rango primario e secondario, quale ad esempio la normativa antiriciclaggio, le regolamentazioni emanate da Banca d'Italia e dalle Autorità garanti.

## I CRITERI DI GESTIONE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

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; la capacità 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; la capacità di ripristinare tempestivamente la disponibilità e l'accesso dei dati in caso di incidente fisico o tecnico; la procedura per 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.

Il trattamento avviene nel rispetto delle disposizioni emanate dalle Autorità di settore in particolare per quanto concerne l'adozione di adeguati presidi di sicurezza informatica per la corretta gestione dei dati della clientela anche presso i fornitori dei servizi informatici esternalizzati, delle misure inerenti alla gestione e alla verifica degli accessi ai sistemi per limitare l'accesso logico a reti, sistemi e basi dati sulla base delle effettive esigenze operative; l'adozione di *policy* di autenticazione e di gestione delle *password*, la periodica validazione e il censimento delle utenze e delle abilitazioni; l'adozione di tecniche e metodologie per la verifica nel continuo dell'utilizzo dei sistemi applicativi e per il controllo del traffico di rete generato da ciascuna utenza.

## ACQUISIZIONE DI DATI PARTICOLARI CHE RICHIEDONO UNA TUTELA RAFFORZATA

### A – CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

#### A1 – Dati inerenti all'appartenenza associativa

La normativa sugli "intermediari del credito" riconosce la possibilità che l'attività di rappresentanza degli interessi si esprima attraverso la fornitura di servizi che favoriscano l'accesso al credito da parte delle associazioni di categoria, sia in proprio sia per il tramite di proprie società strumentali, così come nel concreto le associazioni di categoria possono esercitare, come in taluni casi realmente esercitano, il controllo economico e giuridico di agenzie in attività finanziaria o società di mediazione creditizia abilitate professionalmente alla raccolta fuori sede di domande di finanziamento per conto di banche e intermediari finanziari.

Ciò fa sì che, in presenza di un'apposita convenzione, l'associazione di categoria possa operare come rete distributiva di **Neafidi**, e pertanto il vincolo risultante tra l'Interessato e l'associazione sindacale o il soggetto riconducibile all'associazione a cui l'Interessato aderisce è trattato da **Neafidi** al solo fine di individuare e censire il gestore commerciale di riferimento.

#### A2 – Dati sanitari

**Neafidi** può trattare, in via occasionale, dati sanitari, purché sempre in misura adeguata, pertinente e limitata agli scopi per cui tali dati sono acquisiti e al solo fine di agevolare l'Interessato.

A titolo indicativo, la circostanza può verificarsi quando l'Interessato:

- giustifici con cause di natura sanitaria la temporaneità della propria insufficiente affidabilità economica;
- produca documentazione pertinente all'attuazione di misure di sostegno che **Neafidi** promuove o gestisce come, a titolo meramente indicativo, i fondi ministeriali di prevenzione del fenomeno dell'usura.

## B – DATI PERSONALI RELATIVI A CONDANNE PENALI E REATI

L'ammissione a socio di **Neafidi** prevede la sussistenza di requisiti di onorabilità come condizione necessaria per l'instaurazione del rapporto sociale e a tal fine possono essere rilasciate dichiarazioni inerenti a eventuali condanne penali subite e carichi pendenti, se del caso supportate da certificazioni o da autorizzazioni a esercitare controlli direttamente presso i casellari o le procure della Repubblica.

Inoltre, analoghi dati possono essere reperiti nell'ambito delle attività di valutazione e 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. Inoltre, dati giudiziari possono essere trattati nell'ambito dell'attività di recupero crediti.

## 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 **Neafidi** 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 NEAFIDI

In relazione al Trattamento svolto, gli obblighi a carico di **Neafidi** 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 **Neafidi**;
- 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;
- h. rendere disponibile l'elenco dei soggetti terzi responsabili del trattamento a cui potranno essere comunicati i dati per le esigenze del rapporto stipulato;
- i. comunicare le informazioni di cui all'art. 14 del Regolamento (*Informazioni da fornire qualora i dati non siano stati ottenuti presso l'Interessato*) qualora i dati personali siano forniti da terzi titolari del trattamento autorizzati.

## LA CONSERVAZIONE DEI DATI

I dati saranno conservati tramite archiviazione cartacea e/o elettronica. In ragione dell'attività svolta, saranno depositati nei nostri archivi e anche presso l'*outsourcer* informatico ed eventuali terzi per venti anni dalla data di cessazione del rapporto sociale o, se posteriore, dell'ultimo rapporto continuativo intrattenuto.

Allo spirare del termine i dati saranno distrutti o comunque archiviati in modo segregato oppure resi anonimi ai fini di attività di pubblico interesse o di ricerca scientifica o ai fini statistici.

## IL REGISTRO DELLE ATTIVITÀ DI TRATTAMENTO

**Neafidi**, aderendo alle Raccomandazioni del Regolamento, si è dotato del Registro delle Attività di trattamento, tenuto in formato elettronico, per essere messo a disposizione dell'Autorità Garante; il Registro contiene:

- a. il nome e i dati di contatto del Titolare del trattamento e del Responsabile della protezione dei dati; le finalità del trattamento; la descrizione delle categorie di interessati e delle categorie di dati personali; le categorie di destinatari a cui i dati personali saranno comunicati, compresi i destinatari di paesi terzi;
- b. i trasferimenti di dati personali verso paesi terzi e la loro identificazione, se presenti;
- c. i termini ultimi previsti per la cancellazione delle diverse categorie di dati;
- d. una descrizione generale delle misure di sicurezza tecniche e organizzative.

## I DIRITTI DELL'INTERESSATO E LE MODALITÀ DI ESERCIZIO

L'Interessato ha il diritto di chiedere a **Neafidi** 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 in forma scritta all'indirizzo in premessa. Il termine per le risposte alle istanze di cui ai punti a.), b.), c.), d) del precedente paragrafo "Obblighi di **Neafidi** " è di 30 (trenta) giorni estendibili fino a 3 (tre) mesi in casi di particolare complessità che sarà valutata da **Neafidi** per stabilire anche l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

Eventuali reclami dovranno essere presentati al Titolare del trattamento.

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](http://www.garanteprivacy.it)

Le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate su richiesta dell'Interessato - salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato – saranno comunicate da **Neafidi** a ciascuno dei destinatari a cui sono stati trasmessi i dati personali.

**Neafidi** potrà comunicare all'Interessato tali destinatari qualora l'Interessato lo richieda. L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito.

## IL CONSENSO

**Al termine della lettura di questo Atto di Informazione, l'Interessato o l'esecutore, apponendo la propria sottoscrizione autografa, dichiara di riconoscere il contenuto conforme al Regolamento UE 216/679** e 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 alla cancellazione dei dati personali (diritto all'oblio): (i) se i dati non sono trattati sulla base del consenso; (ii) se i dati non sono più necessari per gli scopi rispetto ai quali sono stati raccolti; (iii) se i dati sono trattati illecitamente; (iv) se il trattamento è stato legittimamente opposto anche su istanza di soggetti terzi incaricati dall'Interessato, richiedendone la cancellazione;
- e. il diritto alla portabilità dei dati personali per trasferirli ad altro soggetto indicato;
- f. il divieto di fornire i dati personali a terze parti commerciali;
- g. il divieto di vendita o di affitto dei dati personali;
- h. il divieto del trasferimento dei dati personali verso Paesi extra UE o organizzazioni internazionali che non rispondono agli standard di adeguatezza in materia.

**IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO**

**NEAFIDI SCPA**

## **CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

***[IN DIFETTO DEL CONSENSO, NEAFIDI NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHIESTO]***

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione **DICHIARO** di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, **RITENENDOLO** conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e **CONSENSO** quindi al Trattamento dei miei dati personali.

Acconsento  Non Acconsento

**Data e provenienza: quella dell'invio della PEC (Posta Elettronica Certificata) di cui il presente documento costituisce allegato.**

**Firma digitale del richiedente l'iscrizione  
(Il documento è firmato digitalmente ai sensi del D. Lgs. 82/2005 s.m.i. e norme collegate e sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)**

SPAZIO PER FIRMA DIGITALE

**In alternativa alla firma digitale è prevista la possibilità della firma autografa da apporre nello spazio sottostante**

Luogo e data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Nome e cognome scritto in stampatello

\_\_\_\_\_  
Firma leggibile

## **CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI INERENTI ALL'APPARTENZA ASSOCIATIVA**

***[IN DIFETTO DEL CONSENSO, NEAFIDI NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHIESTO]***

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione **DICHIARO** di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, **RITENENDOLO** conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e, consapevole che il Titolare deve censire la provenienza commerciale delle domande di finanziamento, **CONSENSO** quindi al Trattamento dei miei dati di appartenenza associativa (A1) per tale finalità

Acconsento  Non Acconsento

**Data e provenienza: quella dell'invio della PEC (Posta Elettronica Certificata) di cui il presente documento costituisce allegato.**

**Firma digitale del richiedente l'iscrizione  
(Il documento è firmato digitalmente ai sensi del D. Lgs. 82/2005 s.m.i. e norme collegate e sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)**

SPAZIO PER FIRMA DIGITALE

**In alternativa alla firma digitale è prevista la possibilità della firma autografa da apporre nello spazio sottostante**

Luogo e data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Nome e cognome scritto in stampatello

\_\_\_\_\_  
Firma leggibile



## **CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI SANITARI**

**[IN DIFETTO DEL CONSENSO, NEAFIDI NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHIESTO]**

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione **DICHIARO** di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, **RITENENDOLO** conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e, consapevole che il Titolare può trattare dati sanitari per talune specifiche finalità (come, per esempio: forme di finanziamento atte a prevenire il fenomeno dell'usura) **CONSENSO** quindi al Trattamento dei miei dati sanitari (A2)

Acconsento  Non Acconsento

**Data e provenienza: quella dell'invio della PEC (Posta Elettronica Certificata) di cui il presente documento costituisce allegato.**

**Firma digitale del richiedente l'iscrizione**

**(Il documento è firmato digitalmente ai sensi del D. Lgs. 82/2005 s.m.i. e norme collegate e sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)**

SPAZIO PER FIRMA DIGITALE

**In alternativa alla firma digitale è prevista la possibilità della firma autografa da apporre nello spazio sottostante**

Luogo e data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Nome e cognome scritto in stampatello

\_\_\_\_\_  
Firma leggibile

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

**[IN DIFETTO DEL CONSENSO, NEAFIDI NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHIESTO]**

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione **DICHIARO** di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, **RITENENDOLO** conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e **CONSENSO** quindi al Trattamento dei miei dati giudiziari (B) relativi a condanne penali e reati.

Acconsento  Non Acconsento

**Data e provenienza: quella dell'invio della PEC (Posta Elettronica Certificata) di cui il presente documento costituisce allegato.**

**Firma digitale del richiedente l'iscrizione**

**(Il documento è firmato digitalmente ai sensi del D. Lgs. 82/2005 s.m.i. e norme collegate e sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)**

SPAZIO PER FIRMA DIGITALE

**In alternativa alla firma digitale è prevista la possibilità della firma autografa da apporre nello spazio sottostante**

Luogo e data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Nome e cognome scritto in stampatello

\_\_\_\_\_  
Firma leggibile

## CONSENSI FACOLTATIVI

### A. ATTIVITÀ DI SEGNALAZIONE

Nell'esercizio della propria attività, **Neafidi** può sottoscrivere accordi di segnalazione dei propri soci e/o clienti, potenziali o acquisiti, a:

- altre banche e/o intermediari finanziari per la prestazione dei loro servizi;
- professionisti o società convenzionati con **Neafidi**, che forniscono attività o prestazioni di servizi per il miglioramento della gestione finanziaria delle imprese.

In tal caso, dietro specifica autorizzazione, potrà trasmettere i dati anagrafici dell'Interessato e i relativi dati di reperibilità comunicati durante la fase di contatto.

Il Titolare e i Responsabili del trattamento, le modalità di esecuzione dell'attività, i diritti e gli obblighi del Titolare e dell'Interessato sono i medesimi riportati nella prima parte del presente Atto d'Informazione.

In relazione a quanto espresso **DICHIARO** di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, **RITENENDOLO** conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità e quindi:

Acconsento                       Non Acconsento

al Trattamento dei miei dati personali.

**Data e provenienza: quella dell'invio della PEC (Posta Elettronica Certificata) di cui il presente documento costituisce allegato.**

**Firma digitale del richiedente l'iscrizione**

**(Il documento è firmato digitalmente ai sensi del D. Lgs. 82/2005 s.m.i. e norme collegate e sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)**

SPAZIO PER FIRMA DIGITALE

**In alternativa alla firma digitale è prevista la possibilità della firma autografa da apporre nello spazio sottostante**

Luogo e data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Nome e cognome scritto in stampatello

\_\_\_\_\_  
Firma leggibile

### B. MARKETING DIRETTO

Sottoscrivendo il presente consenso, **Neafidi** potrà contattare direttamente l'Interessato per finalità di marketing, utilizzando le normali tecniche di comunicazione a distanza. A titolo esemplificativo e non esaustivo: inviando newsletter all'interessato tramite posta elettronica oppure facendogli conoscere le proprie iniziative promozionali o attività con l'invio di materiali informativi, anche mediante l'impiego del telefono.

**Neafidi** informa che l'Interessato:

- ha diritto di chiedere in ogni momento di essere rimosso dalla mailing list inviando una mail al seguente indirizzo: [info@neafidi.it](mailto:info@neafidi.it)
- ha diritto, in qualsiasi momento e gratuitamente, di opporsi a tale trattamento iniziale o ulteriore, compresa l'eventuale profilazione.

Qualora l'Interessato si opponga al trattamento per tale finalità, i dati personali non sono più trattati.

**Neafidi** ricorda altresì che, con riferimento ai trattamenti per finalità di marketing mediante l'impiego del telefono, dal primo febbraio 2011 qualunque soggetto contattato telefonicamente nell'ambito di attività di telemarketing che non desideri ricevere telefonate pubblicitarie, oltre che esercitare i propri diritti come sopra descritti, può iscriversi al Registro Pubblico delle Opposizioni. L'iscrizione è gratuita, ha durata indefinita e può essere revocata in qualsiasi momento. Ulteriori informazioni sono reperibili sul sito internet <http://www.registrodelleopposizioni.it>.

I dati acquisiti da **Neafidi** per l'attività diretta di marketing non verranno comunicati a terzi.

Il Titolare e i Responsabili del trattamento, le modalità di esecuzione dell'attività, i diritti e gli obblighi del Titolare e dell'Interessato sono i medesimi riportati nella prima parte del presente Atto d'Informazione.

In relazione a quanto espresso **DICHIARO** di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, **RITENENDOLO** conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità e quindi

Acconsento

Non Acconsento

al Trattamento dei miei dati personali.

**Data e provenienza: quella dell'invio della PEC (Posta Elettronica Certificata) di cui il presente documento costituisce allegato.**

**Firma digitale del richiedente l'iscrizione**

**(Il documento è firmato digitalmente ai sensi del D. Lgs. 82/2005 s.m.i. e norme collegate e sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)**

SPAZIO PER FIRMA DIGITALE

**In alternativa alla firma digitale è prevista la possibilità della firma autografa da apporre nello spazio sottostante**

Luogo e data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Nome e cognome scritto in stampatello

\_\_\_\_\_  
Firma leggibile