



INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DEI CLIENTI – PERSONE GIURIDICHE (IMPRESE) – CONTRIBUTI

- 1. Titolare del trattamento.** Titolare del trattamento dei dati è Finaosta S.p.A. (la “Società”) con sede in Aosta, Via Bonifacio Festaz n. 22 in persona del Legale Rappresentante *pro tempore* (contatti: finaosta@finaosta.com).
- 2. Responsabile della Protezione dei Dati (RPD).** La Società, in adempimento a quanto previsto dall'art. 37 GDPR 2016/679, ha provveduto a nominare un Responsabile della Protezione dei Dati contattabile ai seguenti recapiti: dpo@finaosta.com e finaosta-dpo@legalmail.it.
- 3. Soggetti autorizzati al trattamento.** Nell'ambito di Finaosta S.p.A. i dati verranno trattati esclusivamente dal personale autorizzato ai sensi degli articoli 29 Regolamento (UE) 2016/679 e 2-*quaterdecies* D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 come modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2018 n. 101. L'atto di autorizzazione contiene specifiche istruzioni e limitazioni – in base alla mansione svolta – riguardo le modalità con cui effettuare il trattamento nonché un impegno alla riservatezza riguardo il contenuto delle informazioni acquisite dall'autorizzato. Nello specifico, i dati trasmessi con la domanda e quelli necessari all'instaurazione ed alla gestione del rapporto verranno trattati dall'Area Istruttoria Credito, dalla Funzione/dall'Organo con potere di delibera sulla domanda, dall'Area Monitoraggio e recupero Crediti, dall'Area Amministrazione e Finanza, dalla Funzione Antiriciclaggio e dalle Funzioni incaricate dei controlli di I° e II° livello.
- 4. Tipologia di dati trattati.** Nell'ambito della raccolta e dell'esame delle domande, nonché, successivamente, in ipotesi di instaurazione del rapporto Finaosta S.p.A. tratterà i soli dati personali necessari rispetto alle finalità perseguite. Trattasi dei dati anagrafici (ed in particolare: nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale) e dei dati di contatto (indirizzo di residenza, indirizzo di posta elettronica ed eventuale domicilio se diverso dalla residenza) del **Legale Rappresentante** della società richiedente nonché i dati anagrafici (nome, cognome e codice fiscale) dei **Soci**. Nel caso in cui tra questi ultimi vi siano persone giuridiche, Finaosta S.p.A. acquisirà i dati anagrafici anche di questi ultimi. Nell'ambito delle verifiche in materia di contrasto al riciclaggio ed al finanziamento del terrorismo possono essere trattati dati relativi a condanne penali e reati di cui all'art. 10 Regolamento (UE) 2016/679; il trattamento il è autorizzato dal diritto italiano (D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231).
- 5. Responsabili esterni del trattamento.** Finaosta S.p.A. può avvalersi del supporto di soggetti esterni, persone fisiche o giuridiche, che sulla base di un contratto o di specifico incarico possono svolgere attività che possono comportare un trattamento di dati personali per conto del Titolare. Nel caso detti soggetti vengono nominati, con specifico atto, “Responsabili esterni del trattamento” a norma dell'art. 28 GDPR 2016/679 con impegno a rispettare i contenuti del Regolamento stesso. L'elenco completo dei Responsabili Esterni è pubblicato sul sito istituzionale, www.finaosta.com, sezione “*privacy*”.
- 6. Finalità del trattamento e base giuridica che lo legittima.** Il trattamento dei dati è volto:
 - a) a garantire la corretta instaurazione, gestione ed esecuzione del rapporto precontrattuale e contrattuale e di tutti gli adempimenti tecnici ed economici connessi (quali ad esempio l'apertura della pratica di finanziamento, la relativa attività istruttoria, l'eventuale recupero del credito, ecc.) al fine di conseguire gli ulteriori scopi di cui all'art. 5 dello Statuto di Finaosta S.p.A.;
 - b) all'adempimento degli obblighi normativi e regolamentari cui è soggetta Finaosta S.p.A. (ad esempio in materia di antiriciclaggio e prevenzione della corruzione) nonché delle disposizioni di Banca d'Italia e della Banca Centrale Europea;
 - c) In via soltanto eventuale i dati possono essere utilizzati per la difesa di un diritto in sede giudiziaria nonché ogniqualvolta risulti necessario accertare, esercitare o difendere un diritto del Titolare.

Di seguito si riportano in maniera più specifica le finalità del trattamento con indicazione delle basi giuridiche che le legittimano:

FINALITÀ DEL TRATTAMENTO	BASE GIURIDICA CHE LEGITTIMA IL TRATTAMENTO
Raccogliere e gestire le domande di contributo	Art. 6 paragrafo 1 lettera b) GDPR 2016/679: trattamento necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso.
Garantire l'osservanza del principio della conoscenza del Cliente (“ <i>know your customer</i> ”) previsto dagli accordi internazionali in materia creditizia e finanziaria recepito dall'ordinamento italiano	Art. 6 paragrafo 1 lettera c) GDPR 2016/679: trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare
Valutare la sussistenza dei requisiti per il rilascio del contributo	Art. 6 paragrafo 1 lettera b) GDPR 2016/679: trattamento necessario all'esecuzione di un contratto di cui

FINALITÀ DEL TRATTAMENTO	BASE GIURIDICA CHE LEGITTIMA IL TRATTAMENTO
	l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso.
Valutare l'affidabilità economica ed ogni altro rischio legato alla relazione con il Cliente in fase di avvio del rapporto	Art. 6 paragrafo 1 lettera b) GDPR 2016/679: trattamento necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso.
Aggiornare, monitorare e misurare le variazioni della valutazione dei rischi riguardo l'affidabilità del Cliente per il tempo corrispondente all'esistenza dei rischi stessi. A tal fine, i rischi si considerano cessati una volta decorsi i termini di ultrattività degli impegni a rischio e cessati tutti i casi di potenziale riviviscenza	Art. 6 paragrafo 1 lettera c) GDPR 2016/679: trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare
Profilare i Clienti in base ai rischi secondo una metrica predefinita per assicurare parità di trattamento a parità o equivalenza di condizioni. Le valutazioni di cui al punto che precede e la profilazione di cui a quello presente possono essere svolti ricorrendo all'ausilio di fonti informative pubbliche o private. La decisione finale è in ogni caso rimessa alle Funzioni o agli Organi societari competenti	Art. 6 paragrafo 1 lettera c) GDPR 2016/679: trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare
Adempiere agli obblighi in materia di prevenzione del riciclaggio e finanziamento del terrorismo di cui al D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231	Art. 6 paragrafo 1 lettera c) GDPR 2016/679: trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare
Adempiere agli obblighi di segnalazione previsti dalle normative vigenti (Centrale dei Rischi, Anagrafe dei Rapporti, UIF, eccetera)	Art. 6 paragrafo 1 lettera c) GDPR 2016/679: trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare
Dare seguito a richieste di Banca d'Italia nello svolgimento delle funzioni di Vigilanza	Art. 6 paragrafo 1 lettera c) GDPR 2016/679: trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare
Adempiere agli obblighi di trasparenza	Art. 6 paragrafo 1 lettera c) GDPR 2016/679: trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare
Tutelare, in caso di insolvenza del Cliente, le proprie ragioni di credito in sede giurisdizionale e stragiudiziale, anche avvalendosi di professionisti e soggetti abilitati ad effettuare attività di recupero crediti per conto terzi	Art. 6 paragrafo 1 lettera b) GDPR 2016/679: trattamento necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso.
Adempiere agli obblighi previsti da Leggi, Regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Pubbliche Autorità a ciò legittimate ovvero da Organi di Vigilanza cui Finaosta S.p.A. è soggetta	Art. 6 paragrafo 1 lettera c) GDPR 2016/679: trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare
Dare seguito a richieste da parte dell'Autorità amministrativa o giudiziaria competente e, più in generale, di soggetti pubblici, nel rispetto della Legge	Art. 6 paragrafo 1 lettera c) GDPR 2016/679: trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare
Difesa di un diritto in sede giudiziaria ed ogniqualvolta risulti necessario accertare, esercitare o difendere un diritto del Titolare.	Art. 6 paragrafo 1 lettera f) GDPR 2016/679: trattamento necessario per il perseguimento del legittimo interesse del titolare o di terzi

Prima di anonimizzare i dati personali, le informazioni raccolte possono essere utilizzate per 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.

Ai fini dello svolgimento di tutte le attività precedentemente indicate non è richiesto il consenso degli interessati.

- 7. Fonte dei dati personali.** I Dati Personali sono raccolti direttamente presso i Clienti ovvero tramite consultazione di fonti informative pubbliche o private.

Quando agisce nell'ambito della c.d. gestione speciale di cui all'art. 6 Legge Regione Autonoma Valle d'Aosta 16 marzo 2006 n. 7 e delle Convenzioni aventi ad oggetto fondi di rotazione alimentati dalla Regione Autonoma Valle d'Aosta, Finaosta S.p.A., in forza di specifico accordo con la Regione Autonoma Valle d'Aosta e di relativa autorizzazione, ha facoltà di accedere al portale "Siatel2 – PuntoFisco" sezioni "Anagrafica", "Reddituali" e "Registro" dell'Agenzia delle Entrate e di accedere direttamente ai dati ivi contenuti, utilizzabili esclusivamente per l'adempimento delle disposizioni in materia di identificazione ed adeguata verifica della clientela di cui al D.Lgs. 11 novembre 2007 n. 231 ed alle indicazioni fornite in materia dalla Banca d'Italia, dalla Banca Centrale Europea e dall'European Banking Authority. L'accesso è effettuato soltanto dal personale autorizzato ed abilitato – previo inserimento del codice fiscale e di doppia credenziale di accesso – secondo le disposizioni e con le limitazioni sancite dall'accordo con la Regione Autonoma Valle d'Aosta e dalle procedure adottate in materia. Una volta effettuato l'accesso al portale "Siatel2 – Puntofisco" ogni attività effettuata è tracciata e ricostruibile con conseguente limitazione di eventuali rischi di accesso abusivo (da parte di personale non autorizzato ovvero per il perseguimento di finalità diverse dall'adempimento delle disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela ex D.Lgs. 11 novembre 2007 n. 231).

- 8. Categorie di destinatari dei dati.** Per le finalità di cui al punto 6 della presente informativa ovvero in adempimento ad obblighi di Legge o Regolamento, i dati potranno essere comunicati a Organi della Società nonché a Persone giuridiche o Enti Pubblici quali, a titolo esemplificativo:

- ai Componenti il Consiglio di Amministrazione nell'esercizio delle funzioni di cui allo Statuto
- ai Componenti il Collegio Sindacale nell'esercizio delle funzioni di cui all'art. 2403 c.c. e di cui allo Statuto;
- ai Componenti l'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 8 giugno 2001 n. 231;
- alla Funzione *Internal Audit*;
- alla Funzione *Compliance*;
- al *Chief Risk Officer*;
- alla Società incaricata della revisione legale dei conti ex D.Lgs. 27 gennaio 2010 n. 39;
- a Banca d'Italia nell'esercizio delle funzioni di Vigilanza;
- ai Sistemi di Informazione Creditizia (SIC);
- all'UIF - Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia;
- all'Autorità giudiziaria a fronte di provvedimento motivato;
- a Consulenti legali in ipotesi di contenzioso;
- ad Enti della Pubblica Amministrazione (quale, ad esempio, l'Agenzia delle Entrate);
- alla Regione Autonoma Valle d'Aosta se previsto dalla normativa che disciplina il contributo e/o dalle Convenzioni in essere tra la stessa e Finaosta S.p.A.;
- a soggetti terzi incaricati di svolgere attività contrattuali o funzionali a quelle della Società (a titolo indicativo, istituti di credito, studi professionali, consulenti, società di assicurazione, società di servizi di visure, di archiviazione, trasmissione corrispondenza, elaborazione dati etc.).

- 9. Modalità di trattamento e periodo di conservazione dei dati.** Il trattamento dei dati sarà svolto in forma manuale o elettronica su supporti cartacei o digitali nel rispetto di quanto previsto dall'art. 32 del GDPR 2016/679 in materia di misure di sicurezza. I dati raccolti vengono aggiornati con cadenza annuale e conservati per dieci anni decorrenti dalla conclusione del rapporto con Finaosta S.p.A.

- 10. Decisioni automatizzate.** Finaosta S.p.A. non adotta decisioni suscettibili di influenzare l'interessato basate esclusivamente sul trattamento automatizzato dei dati personali di quest'ultimo. Tutti i processi decisionali associati alle finalità del trattamento vengono eseguiti con l'intervento umano. Con riferimento alla valutazione del merito creditizio nonché ai fini della valutazione del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, Finaosta S.p.A. si avvale dell'ausilio di procedure di profilazione informatica: la decisione riguardo la concessione del contributo ovvero riguardo il livello di rischio di riciclaggio o finanziamento del terrorismo è in ogni caso rimessa alle Funzioni o agli Organi societari competenti.

- 11. Trasferimento dei dati all'estero.** I dati non sono oggetto di diffusione e di trasferimento fuori dall'Unione Europea. Tuttavia, ove per specifiche esigenze del Titolare fosse necessario trasferire i dati verso paesi situati fuori dall'UE, il Titolare si impegna a garantire livelli di tutela e salvaguardia adeguati secondo le norme applicabili, ivi inclusa la stipulazione di clausole contrattuali tipo.

- 12. Data breach.** Finaosta S.p.A. ha previsto delle procedure in ipotesi di perdita, distruzione o diffusione indebita dei dati.

- 13. Diffusione dei dati.** I dati relativi ad atti di concessione di contributi di cui il D.Lgs. 14 marzo 2013 n. 33, così come



modificato dal D.Lgs. 25 maggio 2016 n. 97, richiede la pubblicazione per finalità di trasparenza amministrativa, sono pubblicati nella sezione “Società trasparente” del sito istituzionale della Società e quindi soggetti a diffusione. Nessuna informazione ulteriore rispetto a quelle indicate dalla citata normativa costituisce oggetto di pubblicazione.

DIRITTI ESERCITABILI DAGLI INTERESSATI

Finaosta S.p.A garantisce agli interessati l’esercizio del **diritto di accesso** ai sensi dell’art. 15 GDPR 2016/679 e, ove applicabili, dei **diritti di rettifica** (art. 16 GDPR 2016/679), **cancellazione** (art. 17 GDPR 2016/679), **limitazione di trattamento** (art. 18 GDPR 2016/679), **portabilità dei dati** (art. 20 GDPR 2016/679), di **opposizione al trattamento** (art. 21 GDPR 2016/679) e di **revoca del consenso**. Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, qualora dovesse ritenere che il trattamento dei dati venga effettuato in violazione del GDPR 2016/679 ovvero del D.Lgs. 30 giugno 2006 n. 196 così come modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2018 n. 101, ogni interessato ha diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito *web* ufficiale dell’Autorità www.garanteprivacy.it.

Finaosta S.p.A. ha previsto sul sito internet, per la presentazione delle richieste in maniera gratuita, una specifica sezione “*Privacy*” in cui è possibile scaricare i moduli e trasmetterli compilati via mail all’indirizzo accessoprivacy@finaosta.com ovvero tramite raccomandata presso la sede legale di Finaosta, sita in Via Festaz n. 22, 11100 Aosta, all’attenzione del Responsabile alla Protezione dei dati, che tratterà le Sue richieste in un apposito registro.

Finaosta S.p.A. si impegna a rispondere alle richieste nel termine di un mese, salvo casi di particolare complessità, per cui potrebbe impiegare massimo 3 mesi. In ogni caso, la Società provvederà ad illustrare all’interessato il motivo dell’attesa entro un mese dalla richiesta. L’esito della richiesta verrà fornito per iscritto. Nel caso venga richiesta la rettifica, la cancellazione nonché la limitazione del trattamento, Finaosta S.p.A. si impegna a comunicare gli esiti delle richieste a ciascuno dei destinatari dei dati, salvo che ciò risulti impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato. Finaosta S.p.A. specifica che potrà rifiutare la richiesta qualora risulti manifestamente infondata, eccessiva o ripetitiva.

Luogo e data _____ Firma per presa visione _____