

INFORMATIVA RELATIVA ALLA NORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI GDPR – REGOLAMENTO EUROPEO N. 2016/679 (“Codice in materia di protezione dei dati personali”)

Egregio Cliente,

La informiamo che nell’ambito del contratto di mediazione finanziaria (nel seguito il “**Contratto**”), abbiamo la necessità di provvedere alla raccolta di alcuni dati personali appartenenti a persone fisiche del Vostro Ente. Inoltre, nello svolgimento del Contratto, potrà essere richiesta Vostra documentazione contabile, contenente dati personali, anche appartenenti a “particolari categorie di dati”, ovvero inerenti lo stato di salute dei Vostri clienti, dei quali Voi siete titolari del trattamento.

OTTIMA Mediazione Srl (nel seguito “**Ottima**”) entrerà quindi nella disponibilità dei dati personali che gli conferirete e, pertanto, in relazione al trattamento dei predetti dati siamo a comunicarLe quanto segue ai sensi dell’art. 13 del Regolamento europeo (UE) 2016/679 (di seguito “**GDPR**”).

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO E RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Titolare del trattamento è OTTIMA Mediazione Srl, società a socio unico, in persona del legale rappresentante con sede legale in Bologna, via Massimo D’Azeglio, 58, tel. 051 0546245, codice fiscale e partita IVA 03259261208, Iscr. Reg. Imprese di Bologna n. 504724, iscrizione OAM M244.

Il Titolare può essere contattato mediante raccomandata A.R. indirizzata a: OTTIMA Mediazione srl, via Massimo D’Azeglio, 58, 40123 - BOLOGNA- Alla cortese attenzione del Servizio Clienti.

Ottima ha nominato un proprio responsabile della protezione dei dati personali (nel seguito “**DPO**”) nella persona dell’Ing. Fabrizio Di Crosta, che potrà essere contattato mediante e-mail al seguente indirizzo dpo@ottimamediazione.it oppure presso i recapiti del Titolare del trattamento.

2. FONTE E FINALITÀ DEL TRATTAMENTO, BASE GIURIDICA, CONFERIMENTO DEI DATI E MODALITÀ DEL TRATTAMENTO.

I Suoi dati personali sono e saranno raccolti da Ottima direttamente presso di Voi o terzi, nell’ambito dell’esecuzione del Contratto e per le finalità di seguito indicate:

- a) analisi di fattibilità economico-patrimoniale (*prescoring*) e ricerca di prodotti finanziari sul mercato per il Vostro Ente;
- b) istruttoria preliminare del finanziamento da Voi richiesto, al fine di poter poi avanzare richieste di finanziamento a banche o intermediari finanziari convenzionati o individuati sul mercato;
- c) per fornire a banche o società finanziarie convenzionate o individuati sul mercato le informazioni necessarie all'erogazione del finanziamento da Voi richiesto;
- d) per fornire i dati necessari all'erogazione della eventuale garanzia, assicurativa o non;
- e) finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge (ad es. l’antiriciclaggio);
- f) per finalità di gestione, statistiche, antiriciclaggio, di tutele del credito e l'attività di prevalutazione creditizia, condivisione ed aggiornamento continuo e reciproco di dati, con banche dati esterne, e/o con quelle società cui Ottima e/o i suoi partner commerciali, principalmente banche o società finanziarie o loro *servicers*/ausiliari o altri mediatori creditizi, riterranno opportuno ricorrere ai fini dell’esame della richiesta di finanziamento del Vostro Ente;
- g) invio di materiale informativo e promozionale sul servizio erogato da Ottima e su altre iniziative prodotti e servizi rientranti tra quelli promossi, anche in futuro, da Ottima o società con cui Ottima ha stipulato o stipulerà accordi commerciali e più in generale per la attività di fidelizzazione della clientela;
- h) indagini di *customer satisfaction*;
- i) studi ed indagini di mercato effettuate tramite interviste personali o telefoniche, questionari.

La base giuridica per il trattamento è costituita dal soddisfacimento delle richieste contrattuali e precontrattuali e dai conseguenti obblighi di legge per le finalità di cui a i punti a), b), c) d), e), f), dal consenso per le finalità di cui ai punti g), h), i).

3. CONFERIMENTO DEI DATI E CONSEGUENZE DI UN EVENTUALE RIFIUTO

Le facciamo presente che il conferimento dei dati suddetti non è obbligatorio, ma l'eventuale rifiuto di fornire i dati necessari per l'espletamento delle finalità di cui ai punti a), b), c) d), e), f) comporterà l'impossibilità di adempiere agli obblighi di legge e, con riguardo alla Società, agli obblighi derivanti dal Contratto.

4. MODALITÀ E DURATA DEL TRATTAMENTO

La raccolta ed il trattamento dei dati avverranno attraverso strumenti manuali, informatici e telematici e con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, sono attuate misure di sicurezza ritenute adeguate, in modo da garantire la riservatezza e sicurezza dei dati stessi a fronte dei possibili rischi che incombono su di essi.

I Suoi dati personali verranno trattati per tutta la durata del Contratto; successivamente i dati verranno conservati per un periodo di tempo non superiore a quello necessario all'espletamento degli adempimenti di legge, anche in termini di conservazione delle informazioni (generalmente stabilita in 10 anni dalla stipula del Contratto).

Ai fini dell'indicato trattamento, il titolare potrà venire a conoscenza anche dei Suoi dati sensibili o appartenenti a "particolari categorie di dati" (secondo l'art. 9 del GDPR), quali quelli idonei a rivelare l'origine razziale od etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione ai partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, lo stato di salute e la vita sessuale, nonché dati relativi a reati o condanne penali (secondo l'art. 10 del GDPR, denominati anche "dati giudiziari").

5. DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

In relazione alle finalità del trattamento sopra indicate, e nei limiti strettamente pertinenti alle medesime, i Suoi dati personali, unitamente ai dati del Vostro Ente, potranno essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti:

- a) altri mediatori creditizi o società che svolgono servizi bancari e finanziari (banche o intermediari finanziari) e loro servicer/ausiliari per l'erogazione dei servizi da Voi richiesti;
- b) società di valutazione creditizia (*due-diligence*), studi legali incaricati dell'attività di *due diligence* propedeutica all'erogazione del finanziamento ed enti che rilevano i rischi finanziari;
- c) società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e intermediari finanziari;
- d) soggetti che effettuano servizi di elaborazione dei dati o servizi di consulenza necessari per l'esecuzione degli incarichi ricevuti dalla clientela;
- e) soggetti che svolgono attività di archiviazione e data entry;
- f) soggetti che svolgono adempimenti contabili, di controllo e revisione;
- g) soggetti che svolgono servizi per la gestione del Servizio Informativo e delle reti di telecomunicazione, e attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- h) soggetti che svolgono servizi di recupero crediti;
- i) Pubbliche Autorità per adempiere ad obblighi di legge (come ad esempio gli obblighi di segnalazione all'UIF previsti dalla normativa "antiriciclaggio");
- j) società partecipate da Ottima o alla propria rete di vendita in relazione alle finalità sopra enunciate;
- k) società che svolgono indagini di mercato o servizi di call-center;
- l) società con cui Ottima ha stipulato o stipulerà accordi finalizzati all'offerta commerciale di beni o servizi da parte di dette società o di soggetti terzi;
- m) dipendenti e collaboratori di Ottima, soggetti appartenenti a servizi ed uffici centrali e/o alla rete di vendita, nonché a strutture che svolgono compiti tecnici, amministrativi e di supporto.

Qualora ciò sia necessario per l'esecuzione del Contratto, i Suoi dati personali potranno essere trasferiti verso paesi appartenenti all'Unione Europea e verso paesi non appartenenti all'Unione Europea con i quali ultimi sussiste una decisione di adeguatezza della Commissione UE.

6. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Ai sensi del GDPR (artt. 15, 16, 17 e 18), qualora ne sussistano le condizioni, Lei potrà esercitare i seguenti diritti:

- a) accedere ai Suoi dati personali;
- b) ottenere copia dei dati personali da Lei forniti (c.d. portabilità);
- c) chiedere la rettifica dei Suoi dati in possesso di Ottima;
- d) limitare le modalità di trattamento dei Suoi dati o opporsi al relativo trattamento;
- e) chiedere la cancellazione di qualsiasi dato per il quale non sussista più alcun presupposto giuridico per il trattamento da parte di Ottima;
- f) revocare il consenso, nel caso in cui il trattamento dei dati sia fondato sul consenso, fermo restando che la revoca dello stesso determinerà l'impossibilità per Ottima di proseguire nel rapporto contrattuale instaurato con il Vostro Ente;
- g) la possibilità di proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei dati personali (www.GarantePrivacy.it).

Per l'esercizio dei sopra indicati diritti potrà inviare comunicazione al Titolare, secondo le modalità indicate al precedente paragrafo 1.

Il sottoscritto, _____, preso atto dell'informativa resa da Ottima in merito al trattamento dei miei dati personali e, in particolare, preso atto de:

- a) le finalità e modalità di trattamento dei miei dati, anche eventualmente di natura sensibile;
- b) le conseguenze della mancata prestazione o della revoca dei dati forniti;
- c) i soggetti ai quali i miei dati personali possono essere comunicati ai sensi di quanto indicato al precedente paragrafo 5;
- d) i diritti di cui posso avvalermi,

Do il consenso

Nego il consenso

al trattamento dei dati personali, anche sensibili, per le finalità indicate ai punti a), b), c), d), e), f) del paragrafo 2. dell'informativa a me resa

Do il consenso

Nego il consenso

alla ricezione di materiale informativo e promozionale, al trattamento dei miei dati per indagini di mercato, indagini statistiche, di rilevazione di *customer care* e per le finalità specifiche indicate ai punti g), h), i) del paragrafo 2. dell'informativa ricevuta.

(luogo e data)

(firma del soggetto i cui dati vengono raccolti)