

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI — artt. 13 e 14 Reg. (UE) 2016/679

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Titolare: FINANZIA S.r.l. — Società di Mediazione Creditizia, Sede legale: Circonvallazione Clodia n. 163-167, 00195 Roma (RM), P. IVA 17817441003, iscritta nell'Elenco dei Mediatori creditizi OAM n. M639 Contatti: info@finanziasrl.it — PEC finanziasrl@pec.it, — Tel. - 3287787819

2. CATEGORIE DI DATI E FONTE

Sono trattati dati raccolti presso di Lei ovvero, ex art. 14 GDPR, presso terzi: anagrafici e identificativi; reddituali, patrimoniali, occupazionali e familiari; relativi all'immobile e alla garanzia ipotecaria; sul merito creditizio, acquisiti presso i sistemi di informazione creditizia (SIC) e la Centrale dei Rischi della Banca d'Italia; acquisiti ai fini antiriciclaggio (titolare effettivo, scopo e natura del rapporto, origine dei fondi, esiti delle verifiche su persone politicamente esposte e liste di sanzioni). **Categorie particolari (art. 9 GDPR):** non richieste; ove necessarie per polizze accessorie al finanziamento sono trattate previo consenso esplicito ex art. 9, par. 2, lett. a), ovvero ex lett. f) per la difesa di un diritto in giudizio.

3. FINALITÀ, BASI GIURIDICHE E CONSERVAZIONE

	Finalità	Base giuridica (art. 6 GDPR)	Conservazione / conferimento
a	Servizio di mediazione creditizia: valutazione di fattibilità, istruttoria, trasmissione della documentazione agli intermediari finanziari, assistenza alla conclusione del contratto.	Let. b): misure precontrattuali ed esecuzione del contratto di mediazione.	10 anni dalla cessazione del rapporto (artt. 2220 e 2946 c.c.). Conferimento obbligatorio : il rifiuto preclude il servizio.
b	Obblighi antiriciclaggio: adeguata verifica della clientela, conservazione, segnalazione di operazioni sospette.	Let. c): obbligo legale — D.Lgs. 231/2007, artt. 17-30 e 31-34.	10 anni dalla cessazione del rapporto continuativo o dall'operazione occasionale (art. 31, c. 3, D.Lgs. 231/2007). Obbligatorio ex lege ; il rifiuto comporta astensione ex art. 42.
c	Obblighi di trasparenza bancaria, di vigilanza OAM e adempimenti contabili e fiscali.	Let. c): obbligo legale — artt. 115 ss. e 128-sexies ss. TUB; D.Lgs. 141/2010; Disposizioni di trasparenza Banca d'Italia.	10 anni dalla formazione del documento, salvi i maggiori termini fiscali. Obbligatorio ex lege .
d	Valutazione del merito creditizio mediante consultazione dei SIC e comunicazione dei dati ai medesimi.	Let. b) e lett. f): misure precontrattuali e legittimo interesse alla corretta valutazione del rischio di credito, nel rispetto del Codice di condotta ex art. 40 GDPR per i SIC.	Secondo i termini del Codice di condotta per i SIC. Necessario ai fini dell'istruttoria.
e	Accertamento, esercizio o difesa di un diritto in sede giudiziaria.	Let. f): legittimo interesse del Titolare.	Durata del giudizio e dei termini di impugnazione.
f	Marketing diretto : comunicazioni promozionali su prodotti e servizi del Titolare via e-mail, SMS, sistemi automatizzati e telefono con operatore.	Let. a): consenso.	24 mesi dal consenso o dall'ultima interazione. Facoltativo .
g	Comunicazione a terzi per marketing : trasmissione a società partner, che trattano quali autonomi titolari.	Let. a): consenso.	24 mesi dal consenso. Facoltativo .
h	Profilazione : analisi di preferenze e scelte di consumo per proposte commerciali personalizzate.	Let. a): consenso.	12 mesi dal consenso. Facoltativo .

Il rifiuto dei consensi facoltativi non pregiudica in alcun modo l'erogazione del servizio.

4. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO, DESTINATARI E TRASFERIMENTI

Il trattamento è effettuato con strumenti automatizzati e su supporto analogico, nel rispetto dei principi di cui all'art. 5 GDPR e con misure tecniche e organizzative adeguate ex art. 32 GDPR (controllo degli accessi, autenticazione a più fattori, cifratura, backup, archivi cartacei ad accesso controllato, tracciatura delle operazioni), da personale autorizzato ex artt. 29 GDPR e 2-quaterdecies del Codice Privacy.

Destinatari: banche e intermediari finanziari convenzionati, compagnie di assicurazione, SIC e Centrale dei Rischi (autonomi titolari); società di servizi peritali, notai, professionisti tecnici e legali; fornitori di servizi informatici, di archiviazione documentale e di supporto operativo e gestione della rete distributiva (Responsabili ex art. 28 GDPR); consulenti fiscali, contabili e legali e società di revisione; Autorità di vigilanza e amministrative (OAM, Banca d'Italia, UIF, Guardia di Finanza, Autorità giudiziaria) nei casi di legge; società partner, previo consenso di cui alla lett. g).

Trasferimenti extra-SEE: No

5. PROCESSI DECISIONALI AUTOMATIZZATI

Il Titolare non adotta processi decisionali interamente automatizzati produttivi di effetti giuridici o analogamente significativi ex art. 22 GDPR. La decisione sul finanziamento è assunta autonomamente dall'intermediario finanziatore, che rende la propria informativa sugli eventuali sistemi di credit scoring. La profilazione di cui alla lett. h), ove autorizzata, è preordinata alla sola personalizzazione delle proposte commerciali.

6. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Lei può esercitare in ogni momento i diritti di **accesso (art. 15)**, **rettifica (art. 16)**, **cancellazione (art. 17)** — salvi gli obblighi legali di conservazione e la difesa in giudizio — **limitazione (art. 18)**, **portabilità (art. 20)**, **opposizione (art. 21)** ai trattamenti fondati sul legittimo interesse per motivi connessi alla Sua situazione particolare e, senza necessità di motivazione, al marketing diretto, nonché il diritto di **non essere sottoposto a decisioni automatizzate (art. 22)** e di **revocare in ogni momento i consensi prestati (art. 7, par. 3)**, senza pregiudizio della liceità del trattamento anteriore. Le richieste, da indirizzare ai recapiti di cui al § 1, ricevono riscontro entro un mese, prorogabile di due mesi ex art. 12, par. 3, GDPR. Lei ha inoltre diritto di proporre **reclamo al Garante per la protezione dei dati personali** (Piazza Venezia 11, 00187 Roma — protocollo@pec.gpdp.it) ai sensi dell'art. 77 GDPR, ovvero di adire l'Autorità giudiziaria ex art. 79 GDPR e art. 152 del Codice Privacy.

MODULO DI ACQUISIZIONE DEL CONSENSO

Il/La sottoscritto/a, dichiarando di aver ricevuto copia dell'informativa resa da FINANZIA S.r.l. — Società di Mediazione Creditizia ex artt. 13 e 14 Reg. (UE) 2016/679 e di averne compreso il contenuto, esprime le seguenti determinazioni sui trattamenti facoltativi. Ciascun consenso è libero, specifico, informato, autonomo dagli altri e revocabile in qualsiasi momento; il diniego non pregiudica in alcun modo l'erogazione del servizio di mediazione creditizia.

Nome e cognome		Codice fiscale	
Luogo		Data	

Trattamento facoltativo	Consenso	Diniego
1. Marketing diretto — finalità lett. f) dell'informativa <i>Comunicazioni promozionali su prodotti e servizi del Titolare via e-mail, SMS, sistemi automatizzati di chiamata e telefono con operatore.</i>	☐ ACCONSENTO	☐ NON ACCONSENTO
2. Comunicazione a società terze per finalità di marketing — finalità lett. g) <i>Trasmissione dei dati a società partner, che li tratteranno quali autonomi titolari per proprie iniziative commerciali.</i>	☐ ACCONSENTO	☐ NON ACCONSENTO
3. Profilazione — finalità lett. h) <i>Analisi delle preferenze e delle scelte di consumo al fine di formulare proposte commerciali personalizzate.</i>	☐ ACCONSENTO	☐ NON ACCONSENTO
4. Categorie particolari di dati — art. 9, par. 2, lett. a), GDPR <i>Trattamento di dati relativi allo stato di salute eventualmente necessari per la stipula di polizze accessorie al finanziamento. Da rendere solo ove ricorra l'ipotesi.</i>	☐ ACCONSENTO	☐ NON ACCONSENTO

L'omessa selezione di una delle due caselle equivale a diniego del consenso.

Luogo e data

Firma dell'interessato

Firma digitale.

La documentazione precontrattuale e contrattuale relativa all'attività della Mediazione creditizia potrà essere sottoscritta anche mediante firma digitale o firma elettronica qualificata, conformemente a quanto previsto dagli articoli 20, 21 e 24 del D.Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale - CAD), nonché dal Regolamento eIDAS (UE) n. 910/2014. La firma apposta tramite certificato qualificato rilasciato da un prestatore di servizi fiduciari accreditato e iscritto all'elenco pubblico dell'AgiD (Agenzia per l'Italia Digitale), conferisce pieno valore legale e probatorio alla documentazione, equiparandola alla sottoscrizione autografa ai sensi dell'art. 2702 del codice civile. La Società si avvale di fornitori certificati e accreditati per l'erogazione di servizi di firma digitale, in conformità agli standard previsti dal Regolamento eIDAS (UE) 910/2014 e dal Codice dell'Amministrazione Digitale (D.Lgs. 82/2005), garantendo così la validità legale, l'integrità e la sicurezza dei documenti sottoscritti.