MODULO 3

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

(ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 – "GDPR" – e del D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 e s.m.i.)

FONDO SARDINIA FINTECH – LINEA B "DESTOCKING"

1. Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento è SFIRS S.p.A. – Società Finanziaria Regione Sardegna, con sede legale in Cagliari, Via S. Margherita n. 4 – 09124, PEC: sfirs@legalmail.it, e-mail: info@sfirs.it (di seguito "SFIRS" o "Titolare"), che tratta i dati per la gestione delle manifestazioni di interesse, l'istruttoria e il monitoraggio delle operazioni a valere sulla Linea B – Destocking del Fondo Sardinia Fintech, anche agendo in nome proprio ma per conto e nell'interesse della Regione Autonoma della Sardegna (RAS).

2. Responsabile per la Protezione dei Dati (DPO)

Il Responsabile per la Protezione dei Dati, designato ai sensi dell'art. 37 GDPR, è Interlogica S.r.l. Società Benefit, contattabile all'indirizzo PEC: dpo@sfirs.it.

3. Categorie di dati personali trattati

In relazione alla manifestazione di interesse e alla successiva istruttoria possono essere trattate le seguenti categorie di dati personali:

a) dati identificativi e anagrafici del legale rappresentante e dei soggetti muniti di poteri di firma (nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale, residenza, recapiti telefonici ed e-mail, PEC);
b) dati identificativi e anagrafici dei titolari effettivi e, ove richiesto dalla disciplina antimafia, dei familiari conviventi maggiorenni del legale rappresentante e dei titolari effettivi;
c) dati relativi a qualifiche e posizioni dei soggetti di cui sopra (cariche sociali, poteri di rappresentanza, quote di partecipazione e di controllo, stato di persona politicamente esposta – PEP);
d) dati economici, finanziari e patrimoniali (bilanci, posizioni debitorie, dati della Centrale dei Rischi della Banca d'Italia, esposizioni bancarie e finanziarie, garanzie), compresi i dati dell'impresa quando questa sia una ditta individuale o un soggetto i cui dati coincidano con quelli di persone fisiche;
e) dati relativi a condanne, misure di prevenzione, protesti ed eventi pregiudizievoli (dati giudiziari ai sensi dell'art. 10 GDPR), limitatamente a quanto richiesto dalla normativa antimafia e antiriciclaggio;
f) firme, anche in forma digitale, apposte sulla modulistica di partecipazione.

Alcuni dati non sono raccolti presso l'interessato, ma presso l'impresa proponente ovvero presso registri e banche dati accessibili (visure camerali, Centrale dei Rischi, banche dati protesti e pregiudizievoli, report di merito creditizio): per tali dati la presente informativa è resa anche ai sensi dell'art. 14 GDPR.

4. Finalità e basi giuridiche del trattamento

I dati sono trattati per le seguenti finalità e sulle seguenti basi giuridiche:

Finalità	Base giuridica
Raccolta e valutazione della manifestazione di interesse; istruttoria di ammissibilità; selezione preliminare; gestione del rapporto precontrattuale e contrattuale dell'operazione di destocking	Esecuzione di misure precontrattuali e contrattuali (art. 6, par. 1, lett. b), GDPR); per SFIRS, quale soggetto gestore del Fondo per conto della RAS, anche esecuzione di un compito di interesse pubblico (art. 6, par. 1, lett. e), GDPR)
Adeguata verifica della clientela, identificazione e verifica del titolare effettivo, accertamento dello stato di persona politicamente esposta (PEP), verifiche su sanzioni internazionali (AML/KYC)	Obbligo legale (art. 6, par. 1, lett. c), GDPR
Verifiche antimafia e acquisizione delle dichiarazioni ex D.Lgs. 6 settembre 2011, n. 159, ivi compresi i dati su condanne e misure di prevenzione	Obbligo legale (art. 6, par. 1, lett. c), GDPR; per i dati giudiziari, art. 10 GDPR
Verifica dei requisiti di ammissibilità, delle cause ostative, della regolarità contributiva (DURC), dell'assenza dello stato di impresa in difficoltà e del divieto di doppio finanziamento	Obbligo legale e compito di interesse pubblico (art. 6, par. 1, lett. c) ed e), GDPR
Trasparenza amministrativa, prevenzione della corruzione, controlli e verifiche ispettive da parte di organi regionali, nazionali ed europei	Obbligo legale e compito di interesse pubblico (art. 6, par. 1, lett. c) ed e), GDPR)
Monitoraggio, gestione, rendicontazione e recupero dell'operazione per tutta la sua durata	Esecuzione del contratto (art. 6, par. 1, lett. b), GDPR) e obbligo legale (art. 6, par. 1, lett. c), GDPR)
Valutazione del merito creditizio, anche mediante sistemi di scoring	Misure precontrattuali (art. 6, par. 1, lett. b), GDPR) e legittimo interesse del Titolare alla sana e prudente gestione delle risorse affidate (art. 6, par. 1, lett. f), GDPR)
Comunicazione di dati alla Regione Autonoma della Sardegna, al CRP, al MIMIT o ad altri organismi pubblici, per adempimenti di autorizzazione, rendicontazione, monitoraggio e statistica connessi alla gestione dei fondi pubblici	Obbligo legale e compito di interesse pubblico (art. 6, par. 1, lett. c) ed e), GDPR)

5. Natura del conferimento e conseguenze del rifiuto

Il conferimento dei dati per le finalità di cui al paragrafo 4 è necessario per la valutazione della manifestazione di interesse e per l'esecuzione degli obblighi di legge e contrattuali; l'eventuale rifiuto, totale o parziale, comporta l'impossibilità di esaminare la manifestazione e di ammettere l'impresa all'operazione. Il trattamento per le suddette finalità non è fondato sul consenso dell'interessato.

6. Modalità del trattamento

Il trattamento è effettuato con strumenti manuali e automatizzati nel rispetto dei principi di liceità, correttezza, trasparenza, limitazione delle finalità, minimizzazione, esattezza, limitazione della conservazione, integrità e riservatezza (art. 5 GDPR), con misure tecniche e organizzative adeguate al rischio (art. 32 GDPR), ad opera

di soggetti autorizzati e istruiti. I dati non sono oggetto di diffusione; possono essere comunicati esclusivamente nei casi e nei limiti indicati al paragrafo 7.

7. Destinatari e categorie di destinatari dei dati

I dati personali possono essere comunicati a:

a) Regione Autonoma della Sardegna e Centro Regionale di Programmazione (CRP), nei limiti dei rispettivi compiti istituzionali e autorizzativi;
b) società veicolo (SPV) dell'operazione, arranger, master servicer e ulteriori soggetti incaricati della strutturazione e della gestione dell'operazione, nominati, ove ricorrano i presupposti, responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 GDPR;
c) periti, valutatori, revisori, consulenti legali, fiscali, contabili e tecnici incaricati;
d) società di rating e fornitori di banche dati (tra cui ModeFinance S.r.l.), per la valutazione del merito creditizio;
e) autorità giudiziarie, di vigilanza e amministrative (tra cui UIF/Banca d'Italia, ANAC, Agenzia delle Entrate), nei casi previsti dalla legge.

L'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento è disponibile su richiesta al Titolare o al DPO.

8. Trasferimento dei dati al di fuori dell'Unione europea

I dati non sono trasferiti verso paesi terzi né verso organizzazioni internazionali. Qualora ciò si rendesse necessario per l'esecuzione dell'operazione, il trasferimento avverrà unicamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione europea ovvero delle garanzie adeguate previste dagli artt. 44 e ss. GDPR.

9. Tempi di conservazione

I dati sono conservati per il tempo necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono raccolti e, in particolare:

a) dati raccolti ai fini antiriciclaggio: 10 (dieci) anni dalla conclusione del rapporto continuativo o dell'operazione occasionale (art. 31, D.Lgs. 231/2007);
b) documentazione della manifestazione di interesse e dell'istruttoria: 10 (dieci) anni dalla conclusione dell'operazione ovvero dalla definitiva non ammissione, salvi superiori obblighi di legge ed esigenze contabili o di difesa in giudizio;
c) dati comunicati a organismi pubblici: secondo i termini stabiliti dalle norme che ne impongono la comunicazione.

Decorsi tali termini, i dati saranno cancellati o resi anonimi.

10. Esistenza di processi decisionali automatizzati

La valutazione del merito creditizio può avvalersi di sistemi di scoring basati su modelli statistici. Nessuna decisione concernente l'ammissione o l'esclusione dall'operazione è adottata esclusivamente mediante trattamento automatizzato: ogni decisione è assunta da personale del Titolare con intervento umano qualificato. Resta fermo, ai sensi dell'art. 22 GDPR, il diritto dell'interessato di ottenere l'intervento umano, di esprimere il proprio punto di vista e di contestare la decisione.

11. Diritti degli interessati

Nei limiti e alle condizioni previsti dal GDPR e dal D.Lgs. 196/2003 e s.m.i., gli interessati possono esercitare i diritti di accesso (art. 15), rettifica (art. 16), cancellazione – "diritto all'oblio" (art. 17), limitazione del trattamento (art. 18), notifica delle rettifiche e cancellazioni ai destinatari (art. 19), portabilità dei dati – limitatamente ai trattamenti fondati sul contratto e svolti con mezzi automatizzati (art. 20), opposizione (art. 21), nonché i diritti relativi ai processi decisionali automatizzati (art. 22).

I diritti si esercitano con richiesta scritta al Titolare (PEC: sfirs@legalmail.it) ovvero al DPO (PEC: dpo@sfirs.it). Per i trattamenti fondati su obbligo di legge, taluni diritti potranno essere esercitati nei limiti della normativa applicabile. Resta in ogni caso fermo il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali (art. 77 GDPR – www.garanteprivacy.it).

12. Dati di terzi comunicati dal dichiarante

L'impresa proponente, comunicando dati di soggetti diversi dal firmatario (titolari effettivi, familiari conviventi maggiorenni, amministratori, sindaci), dichiara di averli preventivamente informati del trattamento consegnando loro la presente informativa, e si impegna a documentare tale adempimento su richiesta del Titolare.

DICHIARAZIONE DI PRESA VISIONE E DI CORRETTA INFORMAZIONE AI TERZI

Il/La sottoscritto/a _____, nato/a a _____ il ____/____/_____, C.F. _____, in qualità di Legale Rappresentante (o di soggetto munito di idonei poteri) dell'Impresa _____, P.IVA _____,

DICHIARA

1) di aver ricevuto e preso visione della presente informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del GDPR;
2) di aver reso la presente informativa ai soggetti di cui comunica i dati (titolari effettivi, familiari conviventi maggiorenni, amministratori e sindaci) e di impegnarsi a documentare tale adempimento su richiesta del Titolare;
3) di prendere atto che i trattamenti descritti al paragrafo 4 non sono fondati sul consenso, essendo posti in essere in esecuzione di obblighi di legge, di misure precontrattuali e contrattuali e di compiti di interesse pubblico;
4) di prendere atto dei diritti esercitabili al paragrafo 11 e del diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.

LUOGO E DATA **COGNOME E NOME** **FIRMA**