INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito il "Regolamento" o "GDPR") e del D.Lgs. 196/2003 come modificato dal D.Lgs. 101/2018, Magni Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del trattamento dei Suoi dati personali, desidera informarLa sul loro utilizzo e sui Suoi diritti, affinché Lei possa consapevolmente esprimere il proprio consenso, ove richiesto, ed esercitare i diritti previsti dal Regolamento.

A — Titolare del trattamento e soggetti coinvolti

Ruolo	Soggetto e dati di contatto
Titolare del trattamento	Magni Consulting S.r.l., con sede in Viale Monza n. 170 – 20127 Milano (MI), C.F. e P. IVA 05397080960, in persona del legale rappresentante pro tempore, Sig. Arcangelo Magni
Contatti privacy	privacy@magniconsulting.com — PEC magniconsultingsrl@legalmail.it — tel. 02 92861948
Referente interno privacy	Sig. Massimo Tassi
Responsabile della Protezione dei Dati (DPO)	Non nominato: non ricorrono i presupposti di cui all'art. 37, par. 1, del Regolamento

All'interno della Società possono venire a conoscenza dei Suoi dati personali, in qualità di soggetti autorizzati e designati al trattamento ai sensi dell'art. 29 del Regolamento e dell'art. 2-quaterdecies del D.Lgs. 196/2003, gli amministratori, i dipendenti e i collaboratori, ciascuno nei limiti delle mansioni assegnate e delle istruzioni documentate ricevute.

All'esterno della Società, i Suoi dati possono essere trattati da soggetti terzi che svolgono per conto della medesima compiti tecnici, di supporto o di controllo — quali consulenti contabili e del lavoro, legali, fornitori di servizi informatici e di conservazione documentale, fornitori delle piattaforme di verifica antiriciclaggio, funzione di controllo di secondo livello esternalizzata — i quali sono designati Responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del Regolamento con apposito atto giuridico. L'elenco completo e aggiornato dei Responsabili designati può essere richiesto ai recapiti sopra indicati.

B — Finalità del trattamento e basi giuridiche

I Suoi dati personali — comunicati da Lei, acquisiti da terzi o provenienti, nei limiti di legge, da elenchi e registri pubblici — sono trattati per le finalità di seguito indicate, ciascuna con la relativa base giuridica.

N.	Finalità	Base giuridica	Conferimento
1	Adempimento degli obblighi di legge e regolamentari, ivi inclusi quelli in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo (adeguata verifica della clientela, conservazione, eventuale segnalazione di operazioni sospette), di trasparenza bancaria e finanziaria e di natura fiscale	Art. 6.1.c GDPR — D.Lgs. 231/2007; TUB e Provvedimento Banca d'Italia 29 luglio 2009	Obbligatorio. Il consenso non è richiesto e non è revocabile. In difetto la Società è tenuta ad astenersi dall'instaurare il rapporto o dall'eseguire l'operazione (art. 42 D.Lgs. 231/2007)
2	Esecuzione del contratto di mediazione creditizia e adempimento, prima della conclusione del contratto, di Sue specifiche richieste, ivi inclusa l'operatività in	Art. 6.1.b GDPR	Obbligatorio. Il consenso non è richiesto; in difetto non è possibile prestare il servizio

N.	Finalità	Base giuridica	Conferimento
	segnalazione o in comediazione con altri mediatori creditizi e la trasmissione della pratica agli Istituti eroganti		
3	Gestione dei reclami, tutela dei diritti della Società in sede giudiziale e stragiudiziale	Art. 6.1.c e 6.1.f GDPR	Obbligatorio per legge o legittimo interesse
4	Trattamento di categorie particolari di dati, ove strettamente necessario per l'istruttoria della pratica	Art. 9.2.a GDPR (consenso esplicito) ovvero art. 9.2.f	Facoltativo. Il rifiuto impedisce l'istruttoria della pratica solo quando il trattamento di tali dati sia strettamente necessario
5	Finalità commerciali dirette: invio di informazioni e materiale commerciale e pubblicitario su prodotti, servizi e iniziative della Società, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza; ricerche statistiche e di mercato	Art. 6.1.a GDPR	Facoltativo. Il rifiuto non pregiudica il rapporto
6	Finalità post commerciali: rilevazione, successivamente alla cessazione del rapporto, delle motivazioni dell'interruzione	Art. 6.1.a GDPR	Facoltativo. Il rifiuto non pregiudica il rapporto
7	Verifica della qualità del servizio reso da dipendenti e collaboratori, anche mediante telefonate di customer satisfaction, quale presidio di controllo sulla rete	Art. 6.1.f GDPR	Legittimo interesse della Società al controllo della rete. Lei può opporsi in ogni momento (art. 21 del Regolamento)

C — Categorie di dati trattati

Sono trattate le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, estremi e copia del documento di riconoscimento e del codice fiscale; dati di contatto; dati relativi alla situazione reddituale, patrimoniale, occupazionale e familiare, necessari all'istruttoria; dati relativi al bene oggetto di finanziamento; dati sull'origine dei fondi, sullo scopo e sulla natura del rapporto, acquisiti in adempimento degli obblighi di adeguata verifica; esiti delle consultazioni delle banche dati e delle liste antiriciclaggio e antiterrorismo, ivi inclusa la verifica della qualifica di persona politicamente esposta.

Categorie particolari di dati

I dati che rivelano l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale, nonché i dati genetici, i dati biometrici intesi a identificare univocamente una persona fisica e i dati relativi alla salute, alla vita sessuale o all'orientamento sessuale, sono trattati soltanto se strettamente necessari e previo Suo consenso esplicito, ovvero quando il trattamento sia necessario per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria.

La Società non si avvale di sistemi di riconoscimento biometrico né di firma elettronica avanzata: non sono pertanto trattati dati biometrici.

Dati relativi a condanne penali e reati

I dati relativi a condanne penali e reati o a connesse misure di sicurezza sono trattati esclusivamente nei casi e nei limiti autorizzati dal diritto dell'Unione o dello Stato membro, ai sensi dell'art. 10 del Regolamento e dell'art. 2-octies del D.Lgs. 196/2003.

Magni Consulting S.r.l., Sede Legale: Viale Monza n. 170 – 20127 Milano (MI), tel. 02 92861948, sito web: www.magniconsulting.com, e-mail: info@magniconsulting.com – PEC: magniconsultingsrl@legalmail.it – P.IVA 05397080960 – R.E.A. MI-1818779 – Cap. Soc. € 50.000,00 i.v. – OAM n° M138

D — Modalità del trattamento e processi decisionali automatizzati

Il trattamento avviene con modalità strettamente correlate alle finalità indicate e idonee a garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati, a prevenire e limitare il rischio di perdita, deterioramento o sottrazione e ad assicurarne in tempi ragionevoli il ripristino in caso di violazione dei dati personali.

La Società non effettua processi decisionali interamente automatizzati che producano effetti giuridici nei Suoi confronti o incidano in modo analogamente significativo sulla Sua persona ai sensi dell'art. 22 del Regolamento. La valutazione del merito creditizio è di esclusiva competenza dell'Istituto erogante, secondo l'informativa da questo separatamente resa.

E — Comunicazione, diffusione e trasferimento dei dati

I Suoi dati possono essere comunicati a: banche e intermediari finanziari ai quali sia sottoposta la richiesta di finanziamento, in qualità di autonomi Titolari del trattamento; Confidi e gestore del Fondo di garanzia in qualità di autonomi Titolari del trattamento; altri mediatori creditizi in caso di operatività in segnalazione o comediazione; Unità di Informazione Finanziaria, Guardia di Finanza, Autorità giudiziaria e Organismi di vigilanza, nei casi previsti dalla legge; consulenti e fornitori designati Responsabili del trattamento. I Suoi dati non sono in alcun caso oggetto di diffusione. La Società non effettua trasferimenti di dati personali verso Paesi terzi od organizzazioni internazionali.

F — Periodo di conservazione

Categoria	Termine	Fonte
Dati e documenti acquisiti in sede di adeguata verifica della clientela	10 anni	Artt. 31 e 32 D.Lgs. 231/2007, dalla cessazione del rapporto o dall'esecuzione dell'operazione occasionale
Documentazione di trasparenza e fascicolo della pratica	10 anni	Provvedimento Banca d'Italia 29 luglio 2009
Documentazione contabile e fiscale	10 anni	Art. 2220 c.c.
Documentazione relativa ai reclami	10 anni	Esigenze di tutela in sede giudiziaria
Dati della verifica della qualità del servizio (customer satisfaction)	10 anni	Art. 4, c. 4, D.M. 31/2014; par. 3 LG OAM 24/06/2021 (documentazione dei controlli)
Dati trattati per finalità commerciali e post commerciali	24 mesi	Dalla raccolta o dall'ultima interazione, salva revoca anteriore del consenso

I termini di conservazione previsti da obblighi di legge prevalgono su eventuali richieste di cancellazione, ai sensi dell'art. 17, par. 3, lett. b), del Regolamento. Decorsi i termini, i dati sono cancellati o distrutti con modalità che ne impediscono la ricostruzione.

G — Diritti dell'interessato

Lei può esercitare in qualsiasi momento i seguenti diritti:

- **Accesso (art. 15) —** ottenere conferma dell'esistenza di dati che La riguardano, accedervi e riceverne copia, unitamente alle informazioni sul trattamento.
- **Rettifica (art. 16) —** ottenere la correzione dei dati inesatti e l'integrazione di quelli incompleti.

Magni Consulting S.r.l., Sede Legale: Viale Monza n. 170 – 20127 Milano (MI), tel. 02 92861948, sito web: www.magniconsulting.com, e-mail: info@magniconsulting.com – PEC: magniconsultingsrl@legalmail.it – P.IVA 05397080960 – R.E.A. MI-1818779 – Cap. Soc. € 50.000,00 i.v. – OAM n° M138

- **Cancellazione (art. 17) —** ottenere la cancellazione dei dati, salvo che la conservazione sia imposta da un obbligo di legge.
- **Limitazione (art. 18) —** ottenere che i dati siano conservati ma non ulteriormente trattati, nei casi previsti, ivi compreso quello della contestazione dell'esattezza dei dati.
- **Portabilità (art. 20) —** ricevere in formato strutturato e di uso comune i dati trattati con mezzi automatizzati sulla base del consenso o del contratto, e trasmetterli ad altro Titolare.
- **Opposizione (art. 21) —** opporsi al trattamento fondato sul legittimo interesse e, in ogni momento e senza necessità di motivazione, al trattamento per finalità di marketing diretto.
- **Revoca del consenso (art. 7, par. 3) —** revocare in ogni momento, con la stessa facilità con cui è stato prestato, il consenso prestato per le finalità facoltative, senza che ciò pregiudichi la liceità del trattamento anteriore.
- **Decisioni automatizzate (art. 22) —** non essere sottoposto a decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato e ottenere l'intervento umano.
- **Reclamo (art. 77) —** proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, ovvero ricorso all'Autorità giudiziaria.

Le richieste possono essere inoltrate a Magni Consulting S.r.l., Viale Monza n. 170 – 20127 Milano (MI), ovvero agli indirizzi privacy@magniconsulting.com o magniconsultingsrl@legalmail.it, anche mediante il modulo di cui all'Allegato 6.4 alla Procedura per la protezione dei dati personali. Il riscontro è fornito entro un mese dalla ricezione, prorogabile di due mesi in caso di complessità, previa comunicazione motivata. Il riscontro è gratuito, salvo il caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo.

La presente informativa è pubblicata sul sito internet www.magniconsulting.com nella sezione dedicata ed è disponibile presso gli uffici della Società.

PARTE II — MODULO DI CONSENSO E DICHIARAZIONI

(artt. 6, 7 e 9 del Regolamento (UE) 2016/679)

Il/La sottoscritto/a _____, nato/a a _____ il __/__/_____, C.F. _____,

in qualità di ☐ interessato ☐ garante o terzo datore ☐ esecutore ☐ titolare effettivo, in relazione al trattamento dei propri dati personali da parte di Magni Consulting S.r.l.

Sezione 1 — Prese d'atto (per le quali il consenso non è richiesto)

I trattamenti di seguito indicati sono necessari per adempiere a obblighi di legge o per eseguire il contratto di mediazione creditizia e le relative attività precontrattuali: essi non richiedono il consenso dell'interessato, che ne prende atto sottoscrivendo la presente sezione.

1. Trattamento dei dati per l'espletamento dell'attività di mediazione creditizia, ivi inclusa l'operatività in segnalazione o in comediazione con altri mediatori creditizi e la trasmissione della pratica alle banche e agli intermediari finanziari (art. 6.1.b GDPR).
2. Trattamento e conservazione decennale dei dati acquisiti in adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela e di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, con eventuale segnalazione di operazioni sospette, per la quale non è ammessa comunicazione all'interessato (art. 6.1.c GDPR — D.Lgs. 231/2007).
3. Trattamento e conservazione decennale della documentazione prevista dalla disciplina di trasparenza, nonché comunicazione dei dati a consulenti e fornitori designati Responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del Regolamento per le finalità connesse e strumentali agli obblighi contrattuali e di legge (art. 6.1.b e 6.1.c GDPR).

Presa d'atto: firma _____ data __/__/_____

Magni Consulting S.r.l., Sede Legale: Viale Monza n. 170 – 20127 Milano (MI), tel. 02 92861948, sito web: www.magniconsulting.com, e-mail: info@magniconsulting.com – PEC: magniconsultingsrl@legalmail.it – P.IVA 05397080960 – R.E.A. MI-1818779 – Cap. Soc. € 50.000,00 i.v. – OAM n° M138

Sezione 2 — Consensi facoltativi

Il consenso a ciascun trattamento può essere prestato o negato liberamente e disgiuntamente dagli altri. Il diniego dei consensi b) e c) non pregiudica la possibilità di usufruire dei servizi della Società; il diniego del consenso a) impedisce l'istruttoria della pratica solo quando il trattamento di tali dati sia strettamente necessario. Ciascun consenso è revocabile in ogni momento ai recapiti indicati nella Parte I.

a) Trattamento di categorie particolari di dati che mi riguardano — dati relativi alla salute, all'origine razziale o etnica, alla vita sessuale o all'orientamento sessuale, alle opinioni politiche, alle convinzioni religiose o filosofiche, all'appartenenza sindacale — limitatamente a quanto strettamente necessario all'istruttoria della pratica (art. 9.2.a GDPR).

SÌ ☐ NO ☐

b) Trattamento dei dati per finalità commerciali dirette della Società: invio di informazioni e materiale commerciale e pubblicitario su prodotti, servizi e iniziative, anche mediante posta elettronica, SMS, telefono e altre tecniche di comunicazione a distanza, ivi inclusa la newsletter.

SÌ ☐ NO ☐

c) Trattamento dei dati per finalità post commerciali, ossia per rilevare, successivamente alla cessazione o revoca del rapporto, le motivazioni dell'interruzione.

SÌ ☐ NO ☐

PARTE III — ATTESTAZIONE DI CONSEGNA DELL'INFORMATIVA

Il/La sottoscritto/a dichiara di aver ricevuto, prima della raccolta dei dati personali e comunque prima della sottoscrizione del contratto di mediazione creditizia, copia della Parte I della presente Informativa sul trattamento dei dati personali, di averne preso visione e di averne compreso il contenuto.

Luogo e data _____

L'interessato

_____

Il dipendente o collaboratore incaricato

_____

Magni Consulting S.r.l., Sede Legale: Viale Monza n. 170 – 20127 Milano (MI), tel. 02 92861948, sito web: www.magniconsulting.com, e-mail: info@magniconsulting.com – PEC: magniconsultingsrl@legalmail.it – P.IVA 05397080960 – R.E.A. MI-1818779 – Cap. Soc. € 50.000,00 i.v. – OAM n° M138