

INFORMATIVA PRIVACY

Oggetto: *Informativa ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento UE n. 2016/679 (GDPR)*

La presente informativa descrive le modalità con cui FM Financial Italia Agenzia in Attività Finanziaria S.r.l.s. (di seguito anche FM Financial) tratta i Suoi dati personali in conformità alla normativa vigente e agli obblighi di riservatezza.

1. Ruoli Privacy: Titolare e Responsabile del Trattamento

Per garantire la massima trasparenza, è fondamentale chiarire i diversi ruoli che la nostra Società assume nel trattamento dei Suoi dati. Il GDPR distingue tra "Titolare del trattamento", colui che determina finalità e mezzi del trattamento, e "Responsabile del trattamento", colui che tratta i dati per conto del Titolare.

- **FM Financial come Responsabile del Trattamento:** Per tutte le attività strettamente connesse all'istruttoria della Sua richiesta di finanziamento (raccolta dati, analisi di fattibilità, trasmissione della pratica), FM Financial agisce in qualità di **Responsabile del Trattamento** per conto dell'istituto bancario o dell'intermediario finanziario mandante, che riveste il ruolo di **Titolare del Trattamento**. Le finalità e i mezzi principali di questo trattamento sono definiti dall'istituto erogante. La presente informativa è resa anche per conto di tali soggetti.
- **FM Financial come Titolare Autonomo del Trattamento:** FM Financial agisce in qualità di **Titolare Autonomo del Trattamento** per le finalità che le sono proprie e che esulano dal mandato ricevuto, come le attività di marketing diretto descritte al punto 3.B.

2. Identità e Dati di Contatto

Titolare del Trattamento (per le finalità proprie di cui al punto 3.B):

FM Financial Italia Agenzia in Attività Finanziaria S.r.l.s.

Sede legale: Via Giacomo Brodolini n.2, 87036 Rende (CS)

P. IVA: 03891660783

Email: m.bosco@fmfinancial.it

3. Finalità e basi giuridiche del Trattamento

A) Trattamenti svolti in qualità di Responsabile del Trattamento (per conto dell'Istituto Finanziario Mandante)

- **Finalità:** Gestione della Sua richiesta di finanziamento, che include:
 - Attività di informazione, consulenza, analisi di fattibilità e preventivazione.
 - Raccolta della documentazione necessaria all'istruttoria della pratica.
 - Trasmissione dei Suoi dati e della documentazione all'istituto finanziario mandante (Titolare del Trattamento) per la valutazione del merito creditizio e la delibera finale.

FM FINANCIAL ITALIA SRLS

Agenzia in Attività Finanziaria monomandataria di Bibanca S.p.A

Iscritta alla sezione ORDINARIA, con numero REA CS-263666

OAM: A16863 - P.Iva: 03891660783

Sede legale: Via G. Brodolini, 2 - 87036 Rende (CS)



0984 404187



info@fmfinancialitalia.it



www.fmfinancialitalia.it

- Assistenza e monitoraggio dello stato della richiesta.
- **Base Giuridica:**
 - **Esecuzione di misure precontrattuali** adottate su Sua richiesta (art. 6, par. 1, lett. b) del GDPR).
 - **Adempimento di obblighi legali** a cui è soggetto l'istituto finanziario Titolare (es. normativa antiriciclaggio, obblighi di trasparenza bancaria) (art. 6, par. 1, lett. c) del GDPR).
- **Categorie particolari di Dati (art. 9 GDPR):** Qualora per l'istruttoria della pratica fosse strettamente necessario trattare dati particolari (es. dati relativi alla salute per la stipula di polizze assicurative connesse al finanziamento, dati sull'appartenenza sindacale per finanziamenti con convenzioni specifiche), tali dati saranno trattati solo previo Suo **consenso esplicito** (art. 9, par. 2, lett. a) del GDPR), raccolto tramite apposito modulo. Il mancato conferimento di tale consenso potrebbe comportare l'impossibilità di dare seguito alla richiesta.
- **Periodo di conservazione:** I dati trattati per questa finalità saranno conservati per il tempo strettamente necessario a gestire la fase precontrattuale. In caso di perfezionamento del contratto, i tempi di conservazione sono determinati dall'istituto finanziario Titolare, in conformità ai propri obblighi legali (generalmente 10 anni dalla cessazione del rapporto contrattuale). Per maggiori dettagli, si prega di consultare l'informativa privacy dell'istituto Titolare.

B) Trattamenti svolti in qualità di Titolare Autonomo del Trattamento

- **Finalità: Marketing Diretto**
 - Invio di comunicazioni informative, promozionali e commerciali relative a prodotti e servizi offerti da FM Financial, nonché conduzione di indagini sulla soddisfazione del cliente. Tali comunicazioni potranno avvenire tramite strumenti automatizzati (e-mail, SMS, WhatsApp) e tradizionali (telefonate con operatore, posta cartacea).
- **Base Giuridica:**
 - Per i **potenziali clienti** e per i clienti esistenti (per prodotti e servizi non analoghi a quelli già acquistati): il Suo consenso esplicito, libero e facoltativo (art. 6, par. 1, lett. a) del GDPR). Il mancato conferimento del consenso non pregiudica in alcun modo la possibilità di ottenere il finanziamento richiesto. Lei ha il diritto di revocare il consenso in qualsiasi momento.
 - Per i **clienti acquisiti** (c.d. "soft spam"): il legittimo interesse del Titolare (art. 6, par. 1, lett. f) del GDPR e art. 130, c. 4 del D.Lgs. 196/2003) a inviarLe via e-mail comunicazioni promozionali relative a prodotti o servizi analoghi a quelli oggetto del contratto. Lei ha il diritto di opporsi a tale trattamento sin da subito e in occasione di ogni successiva comunicazione.

FM FINANCIAL ITALIA SRLS

Agenzia in Attività Finanziaria monomandataria di Bibanca S.p.A

Iscritta alla sezione ORDINARIA, con numero REA CS-263666

OAM: A16863 - P.Iva: 03891660783

Sede legale: Via G. Brodolini, 2 - 87036 Rende (CS)



0984 404187



info@fmfinancialitalia.it



www.fmfinancialitalia.it

- **Periodo di Conservazione (per finalità di Marketing):**
 - **Per prodotti a lunga durata (es. Cessione del Quinto):** I dati saranno conservati per finalità di marketing per un periodo massimo di **72 mesi** dalla data di raccolta del consenso o dalla cessazione del rapporto. Tale termine è giustificato dalla durata dei finanziamenti (fino a 10 anni) e dalla normativa che consente il rinnovo solo dopo che siano trascorsi i 2/5 della durata (es. 4 anni), rendendo pertinenti le offerte in una finestra temporale più ampia.
 - **Per altri prodotti finanziari:** I dati saranno conservati per un massimo di **24 mesi** dalla data di raccolta del consenso o dalla cessazione del rapporto.
 - In ogni caso, il trattamento cesserà immediatamente in caso di revoca del consenso o di esercizio del diritto di opposizione.

4. Modalità del Trattamento e misure di sicurezza

Il trattamento sarà effettuato con strumenti manuali e automatizzati, nel rispetto delle misure di sicurezza adeguate a prevenire rischi di distruzione, perdita, modifica, divulgazione non autorizzata o accesso accidentale o illecito, ai sensi dell'art. 32 del GDPR. Il trattamento è svolto da personale autorizzato e istruito.

5. Ambito di comunicazione e destinatari dei Dati

I Suoi dati personali potranno essere comunicati a:

- **Istituti bancari e intermediari finanziari mandanti** (in qualità di Titolari del trattamento) per la gestione della Sua richiesta.
- **Soggetti che operano in qualità di Responsabili del Trattamento** per conto di FM Financial, quali fornitori di servizi IT, società di marketing, agenzie di postalizzazione.
- **Titolari autonomi**, quali consulenti legali e fiscali, autorità pubbliche (ove richiesto dalla legge), società di informazioni commerciali.

I Suoi dati non saranno oggetto di diffusione.

6. Trasferimento dei Dati al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE)

I Suoi dati personali non saranno trasferiti al di fuori dello SEE. Qualora si rendesse necessario, il trasferimento avverrà solo in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o di altre garanzie adeguate previste dagli artt. 46 e ss. del GDPR.

FM FINANCIAL ITALIA SRLS

Agenzia in Attività Finanziaria monomandataria di Bibanca S.p.A

Iscritta alla sezione ORDINARIA, con numero REA CS-263666

OAM: A16863 - P.Iva: 03891660783

Sede legale: Via G. Brodolini, 2 - 87036 Rende (CS)



0984 404187



info@fmfinancialitalia.it



www.fmfinancialitalia.it

7. Esistenza di un Processo Decisionale Automatizzato

La Società non adotta alcun processo decisionale basato unicamente sul trattamento automatizzato, inclusa la profilazione, che produca effetti giuridici che La riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla Sua persona (art. 22 GDPR).

8. Diritti dell'Interessato

Lei può esercitare in qualsiasi momento i diritti previsti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR, tra cui:

- **Diritto di accesso (art. 15):** Ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati che La riguardano e ricevere tutte le informazioni previste dalla norma.
- **Diritto di rettifica (art. 16):** Ottenere la correzione dei dati personali inesatti.
- **Diritto alla cancellazione (“diritto all’oblio”, art. 17):** Ottenere la cancellazione dei Suoi dati, nei casi previsti.
- **Diritto di limitazione di trattamento (art. 18):** Ottenere la limitazione del trattamento al ricorrere di determinate ipotesi.
- **Diritto alla portabilità dei dati (art. 20):** Ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali che La riguardano forniti al Titolare, e il diritto di trasmetterli a un altro titolare, nei casi previsti.
- **Diritto di opposizione (art. 21):** Opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi dati per finalità di marketing diretto o qualora il trattamento si basi sul legittimo interesse.
- **Diritto di revoca del consenso:** Revocare in qualsiasi momento il consenso prestato, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca.
- **Diritto di proporre reclamo:** Proporre reclamo all’Autorità di controllo competente (in Italia, il Garante per la Protezione dei Dati Personali, www.garanteprivacy.it).

Per esercitare i Suoi diritti, può inviare una richiesta al Titolare ai recapiti indicati al punto 2.

FM FINANCIAL ITALIA SRLS

Agenzia in Attività Finanziaria monomandataria di Bibanca S.p.A
Iscritta alla sezione ORDINARIA, con numero REA CS-263666
OAM: A16863 - P.Iva: 03891660783
Sede legale: Via G. Brodolini, 2 - 87036 Rende (CS)



0984 404187



info@fmfinancialitalia.it



www.fmfinancialitalia.it

MODULO PER L'ESPRESSIONE DEI CONSENSI

Io sottoscritto/a _____ (Nome) _____ (Cognome), letta e compresa l'informativa che precede:

1. Trattamento di Categorie Particolari di Dati (Art. 9 GDPR)

Finalità: Trattamento di dati particolari (es. dati relativi alla salute) strettamente necessari per l'istruttoria della richiesta di finanziamento e/o delle relative coperture assicurative.

Natura del conferimento: Il consenso è necessario. Il mancato consenso potrebbe rendere impossibile l'erogazione del servizio richiesto.

- ☐ esprimo il consenso
☐ non esprimo il consenso

2. Finalità di Marketing Diretto (Art. 6, par. 1, lett. a) GDPR)

Finalità: Ricevere comunicazioni informative, promozionali e commerciali su prodotti e servizi di FM Financial tramite e-mail, SMS, WhatsApp, telefono e posta.

Natura del conferimento: Il consenso è libero e facoltativo. Il mancato consenso non avrà alcuna conseguenza sulla Sua richiesta di finanziamento.

- ☐ esprimo il consenso
☐ non esprimo il consenso

Luogo, data _____

Firma dell'interessato _____

FM FINANCIAL ITALIA SRLS

Agenzia in Attività Finanziaria monomandataria di Bibanca S.p.A

Iscritta alla sezione ORDINARIA, con numero REA CS-263666

OAM: A16863 - P.Iva: 03891660783

Sede legale: Via G. Brodolini, 2 - 87036 Rende (CS)



0984 404187



info@fmfinancialitalia.it



www.fmfinancialitalia.it