CASSINO

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D. LGS. 196/2003

Con l'entrata in vigore del D. Lgs. 196/2003 – Codice in materia di protezione di dati personali, recante disposizioni per la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali, la Banca Popolare del Cassinate s.c.a.r.l.,con sede in Cassino (Fr), Piazza Diaz, 14, in qualità di "Titolare" del trattamento, è tenuta a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso della banca sono raccolti direttamente presso la clientela ovvero presso terzi come, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a credito o a debito dei clienti da altri soggetti. In ogni caso tutti questi dati vengono trattati nel rispetto del citato codice e degli obblighi di riservatezza ai quali si è sempre ispirata l'attività della nostra banca.

Può accadere, inoltre, che in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal cliente (es. erogazione di mutui assistiti da assicurazione, accensione polizze vita ovvero pagamento in via continuativa di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici ed Associazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio) la banca venga in possesso di dati che il codice definisce come "sensibili", perchè da essi possono desumersi l'eventuale appartenenza del cliente a dette associazioni o informazioni sul suo stato di salute

Per il loro trattamento il codice richiede una specifica manifestazione di consenso, che troverà sul retro del presente modulo.

Finalità del trattamento cui sono destinati i dati

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della banca e secondo le seguenti finalità:

- Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (es acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, etc.);
- Finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controlli (es. centrale rischi, legge sull'usura, antiriciclaggio, etc.);
- Finalità funzionali all'attività della banca per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o no il consenso Rientrano in questa categoria le seguenti attività:
  - rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi, eseguita direttamente owero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;
  - promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, etc.;
  - indagini di mercato.

Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle indicate finalità,il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. In ogni caso la protezione è assicurata anche quando vengono attivati canali innovativi quali, ad esempio, banca telefonica e chioschi multimediali.

Categorie di Soggetti ai quali i dati possono essere comunicati.

Per lo svolgimento della gran parte della sua attività la banca come tutte le grandi imprese, si rivolge anche a società esterne per cui i dati personali trattati dalla Banca Popolare del Cassinate per le suddette finalità potranno essere comunicati ad altri soggetti, riconducibili alle seguenti categorie:

- Società che svolgono servizi bancari, finanziari ed informatici;
- Società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli;
- società che svolgono attività di trasmissione imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa al rapporti intercorsi con la clientela;
- enti interbancari che rilevano i rischi finanziari;
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società di recupero crediti,
- società che svolgono servizi di consulenza, di controllo e di revisione di bilancio;
- gestori di servizi informatici.

In particolare i Suoi dati personali relativi alla richiesta, conclusione, andamento ed estinzione di operazioni finanziarie verranno comunicati a CRIF S.p.A. con sede legale in Via Francesco Zanardi, 41 – 40131 Bologna che li tratterà, in qualità di titolare autonomo, per finalità di prevenzione e controllo del rischio di insolvenza e controllo delle frodi in modalità cartacea ed automatizzata. Tali dati verranno, inoltre, comunicati per le medesima finalità agli enti aderenti al Servizio di referenza creditizia di CRIF S.p. A., alle società del Gruppo CRIF e ad altre società anche estere che operano nel settore della concessione dei finanziamenti incluse dilazioni di pagamento. Tali trattamenti avverranno per i tempi necessari al perseguimento di detta finalità ossia verranno conservati secondo i tempi di permanenza attualmente in uso nel settore delle centrali rischi privati. CRIF S.p.A. ha nominato responsabile del trattamento la società IBM Italia con sede legale in Via Tolmezzo, 15 – 20132 Milano. L'elenco aggiornato dei responsabili potrà essere ritirato presso la sede di CRIF S.p.A. o inviato da quest'ultima dietro espressa richiesta dell'interessato ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. f) del D. Lgs. 196/03.

Ne segue che, senza il consenso dell'interessato alle comunicazioni a terzi ed ai correlati trattamenti, la banca potrà eseguire solo quelle operazioni che non prevedono tali comunicazioni (es. libretto di deposito a risparmio al portatore, compravendita di valuta estera allo sportello, emissione di assegni circolari,etc.). In particolare il conferimento dei dati è necessario , al fine di consentire all'Istituto di valutare adeguatamente il rischio di credito. In caso di rifiuto al rilascio del consenso alla comunicazione a CRIF S.p.A. ed ai trattamenti da essa effettuati, la Banca potrà eseguire solo quelle operazioni che non prevedono tali comunicazioni.

Si avverte che, in attesa di detto consenso, qualora l'interessato richieda comunque l'esecuzione di specifica operazione e/o servizi bancari diversi da quelli sopra prospettati, la richiesta stessa deve intendersi come manifestazione di consenso limitatamente ai trattamenti relativi alle operazioni ed ai servizi richiesti.

Per altro verso, la banca ha la necessità di controllare sé stessa e la qualità dei propri servizi nonché di espandere la propria offerta di prodotti. A tal fine comunica dati relativi ai propri clienti a società che offrono questo tipo di prestazioni,affinché verifichino presso i clienti medesimi se la banca abbia soddisfatto le loro esigenze e le loro aspettative o se esista una potenziale domanda per altri prodotti o servizi. Ciascun cliente ha la facoltà di rifiutare il consenso alla banca per questi tipi di comunicazione e per i trattamenti correlati, barrando le apposite caselle sul modulo allegato contenente la formula del consenso previsto dalla legge. Analoga facoltà può essere esercitata per quanto riguarda la comunicazione di dati a primarie società esterne, alfine di consentire a queste di offrire loro prodotti.

La informiamo inoltre che, in data 3 maggio 1999, il Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio (CICR) ha deliberato l'istituzione di un sistema centralizzato di rilevazioni dei rischi creditizi di importo compreso tra € 31 246,00 e € 74 999,00, quale strumento idoneo a contribuire alla migliore valutazione del rischio di credito da parte dei singoli operatori bancari, affidandone la gestione alla S.I.A. - Società Interbancaria per l'Automazione; ha inoltre stabilito a carico degli operatori bancari, l'obbligo di comunicare a tale sistema i dati relativi ai soggetti con i quali intrattengono rapporti per affidamenti, finanziamenti, rilascio garanzie e così via, il cui importo rientra tra i suddetti limiti di € 31.246,00 e di € 74.999,00. La Banca d'Italia ha successivamente emanato le istruzioni necessarie per l'attuazione della deliberazione del CICR.

In forza di quanto precede la nostra Banca - Banca Popolare del Cassinate s.c.a.r.l. con sede in Piazza Diaz, 14 Cassino - Le rende noto che comunica i dati di rischio, afferenti la propria clientela rientranti nella fascia di importo compresa fra € 31.246,00 e € 74.999,00, al sistema centralizzato di rilevazione di rischio gestito dalla S.I.A., società che opera ai fini del D.Lgs. 196/2003, con la qualifica giuridica di "Titolare del trattamento"

La informiamo altresì che la comunicazione alla S.I.A. dei dati della clientela che rientra nelle previsioni della citata delibera del CICR deve essere necessariamente effettuata, altrimenti la Banca si troverebbe nella condizione di non poter far fronte agli obblighi previsti dalla citata normativa in tema di contenimento dei rischi creditizi che prevede detto obbligo di comunicazione.

La comunicazione dei dati ed il connesso trattamento sono effettuati anche con strumenti elettronici o comunque automatizzati, adottando le necessarie misure di sicurezza, anche fisica, idonee ad assicurare la riservatezza.

Le ricordiamo infine che, ai sensi dell'art 7 del D.Lgs. 196/2003,il cliente ha diritto di conoscere i suoi dati censiti nel sistema centralizzato di rilevazione gestito dalla S.I.A., pertanto potrà esercitare tale diritto rivolgendosi alla sede legale della stessa Società in Via T. Taramelli, 26 . 20124 Milano, al fine di recepire il dettaglio delle segnalazioni effettuate dalla nostra Banca o dalle altre banche.Per conoscere invece il dato generale elaborato dalla S.I.A. stessa, Lei potrà rivolgersi direttamente alla nostra Banca, all'indirizzo sotto indicato.

I soggetti appartenenti alle categorie ai quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno i dati in qualità di "titolari" ai sensi del D Lgs. 196/2003, in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la banca, e ad essi Lei potrà rivolgersi per far valere i propri diritti così come previsti dall'art. 7 del D.Lgs. 196/03 il cui contenuto è di seguito specificato.

Un elenco dettagliato di queste società è disponibile presso le nostre agenzie.

Diritti di cui all'Art. 7 D.Lgs. 196/2003

Informiamo, infine che l'art 7 del D Lgs. conferisce ai cittadini l'esercizio di specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o no di propri dati personali e che tali dati vengano messi a sua disposizione in forma intelligibile. L'interessato può altresì chiedere di conoscere l'origine dei dati nonché la logica e le finalità sulle quali si basa il trattamento, di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati, od opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Si precisa che "Responsabile" pro-tempore del trattamento consequenziale all'attività svolta dalla BANCA POPOLARE DEL CASSINATE nella qualità di Titolare è il preposto alla funzione di Internal Audting dell'Istituto. Eventuali richieste possono essere indirizzate, pertanto, a - BANCA POPOLARE DEL CASSINATE, Ufficio Internal Auditing- Piazza Diaz 14 03043 CASSINO (FR) -, mentre ulteriori informazioni potranno essere comunque richieste presso l'agenzia con la quale sono intrattenuti i rapporti.

Banca Popolare del Cassinate

INFORMATIVA

Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità dei pagamenti *(G.U. n. 300 del 23 dicembre 2004)*

Come utilizziamo i Suoi dati

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali - art. 5 del Codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso[1]. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

- Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, potrà rivolgersi alle nostre Filiali o per iscritto, a BANCA POPOLARE DEL CASSINATE – Ufficio Internal Auditing- Piazza Diaz 14 – 03043 CASSINO (FR) e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

CRIF SPA

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni *(dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso)* ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico del 2004 *(Gazzetta Ufficiale* 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al sito web www.garanteprivacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto *(andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).*

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. *credit scoring),* tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:
1) **ESTREMI IDENTIFICATIVI**: CRIF SPA, con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico, Via Francesco Zanardi, 41 , 40131 Bologna, Fax 051 6458940, Tel. 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / **TIPO DI SISTEMA**: positivo e negativo / **PARTECIPANTI**: Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI**: tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDITI SCORING**: SI / **ALTRO:** CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extraeuropei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com/).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che la riguardano. Si rivolga alle nostre Filiali, oppure ai gestori dei sistemi informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.
Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

richieste di finanziamento	***6 mesi****, qualora l'istruttoria lo richieda, o* ***1 mese*** *in caso di* ***rifiuto*** *della richiesta o rinuncia alla stessa*
morosità di due rate o di due mesi poi sanate	***12 mesi*** *dalla regolarizzazione*
ritardi superiori sanati *anche su transazione*	***24 mesi*** *dalla regolarizzazione*
eventi negativi *(ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze)* ***non sanati***	***36 mesi*** *dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)*
rapporti *che si sono svolti* ***positivamente*** *(senza ritardi o altri eventi negativi)*	***36 mesi*** *in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di* ***36 mesi*** *dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si veda il sito www.garanteprivacy.it*

Banca Popolare del Cassinate

[1]*Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa.*

Copia per il Cliente