



Banca di Credito Cooperativo di Arborea - Società Cooperativa
e-mail: bccarborea@arborea.bcc.it - www.bancadiarborea.com
Sede Legale in Via Porcella n. 6 - 09092 - Arborea (OR)
Tel. 0783/800596 (3linee r.a.) - Fax 0783/801229
Trib. OR 2139 - Cod. Fisc. e P. IVA 00359060951 - Iscritta all'Albo
degli Enti Creditizi N. 4884 - Iscritta all'albo delle Coop.ve al n. A165987
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Coop.vo

NAG: 0000

Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati personali da parte della Banca

ARBOREA, lì 24/12/2014

Gentile Cliente,

le Banche di Credito Cooperativo e le Casse Rurali ed Artigiane pongono, da sempre, particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti della propria clientela e adottano nelle proprie attività ogni misura necessaria alla protezione dei dati relativi ai rapporti bancari.

Come prevede la normativa sulla privacy¹, desideriamo ora fornirLe alcune informazioni su come la nostra Banca utilizza i Suoi dati personali nella gestione delle operazioni e dei servizi da Lei richiesti.

La invitiamo quindi a leggere con attenzione le seguenti informazioni, disponibili presso tutte le nostre agenzie e anche sul nostro sito internet www.bancadiarborea.net, prima di firmare l'allegato modulo di consenso e di barrare le ulteriori opzioni di consenso in esso riportate.

Attività necessarie per la gestione del rapporto con la Banca

Per l'attivazione e gestione dei servizi e prodotti offerti dalla Banca² è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge raccogliere ed utilizzare alcuni dati personali del cliente o di persone a lui collegate (familiari, soci, garanti, ecc.). In assenza di tali dati la Banca non sarebbe in grado di fornire le prestazioni e i servizi desiderati.

Tali dati possono essere forniti al momento della richiesta di un servizio o nel corso del rapporto dal cliente o anche da altri soggetti³, e sono trattati dalla Banca per la gestione dei rapporti bancari o finanziari⁴, l'esecuzione delle operazioni richieste e l'adempimento dei connessi obblighi di legge e disposizioni di autorità del settore ed organi di vigilanza e controllo⁵.

Per i predetti servizi⁶, di regola, la Banca non tratta dati sensibili⁷. Tuttavia, non è escluso che specifiche operazioni effettuate dalla clientela (bonifici, versamenti di quote associative, trattenute dello stipendio, ecc.), possano determinare un'occasionale conoscenza di informazioni idonee a rivelare tali eventuali dati, che saranno necessariamente utilizzati solo per l'esecuzione di quanto richiesto dal cliente. Per il loro trattamento, inoltre, la normativa sulla privacy richiede comunque una manifestazione di consenso da parte del cliente.

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale incaricato dell'agenzia di riferimento e della Banca (dipendenti e collaboratori, amministratori, sindaci), in relazione alle funzioni svolte, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate agli specifici servizi ed operazioni richiesti⁸.

¹D.lgs. 30 giugno 2003, n. 196, recante il Codice in materia di protezione dei dati personali, e successive modifiche ed integrazioni.

²Ad esempio, conti correnti, aperture di credito, mutui, prestiti e finanziamenti, libretti di deposito, deposito titoli, gestione valori mobiliari, incasso effetti, documenti e assegni, cambio di valute estere, cassette di sicurezza, carte di credito, bancomat, pagamento utenze, contributi e tributi.

³Altri soggetti che, ad esempio, effettuano operazioni che riguardano il cliente (a debito o a credito) o che, per soddisfare una sua richiesta (ad es., per un finanziamento), forniscono alla banca informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc.

⁴Es.: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi contrattuali assunti nei confronti della clientela, ecc.

⁵Come, ad es., gli obblighi di identificazione della clientela e di registrazione dei relativi dati ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto finanziario al terrorismo (incluse le eventuali segnalazioni all'Unità di Informazione Finanziaria istituita presso la Banca d'Italia) e di accertamenti fiscali (anche per le comunicazioni all'anagrafe dei rapporti con gli operatori finanziari presso l'Agenzia delle Entrate), nonché gli adempimenti previsti da legge sull'usura, normative su servizi di investimento (cd. direttiva MIFID) e sull'intermediazione finanziaria (Consob), servizio di centralizzazione dei rischi della Banca d'Italia, archivio elettronico degli assegni e carte di pagamento (cd. Centrale d'Allarme Interbancaria - CAI) gestito dalla Banca d'Italia con l'ausilio di SIA S.p.A., sistema di prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento (UCAMP) presso il Ministero dell'economia e delle finanze, ecc. Per la prevenzione delle frodi, e in particolare per la prevenzione del furto d'identità, i dati personali possono essere comunicati ad un Archivio Centrale Informatizzato - di cui è titolare il Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF) e la cui gestione è affidata alla Consap - collegato alle banche dati di alcuni organismi pubblici (Agenzia delle Entrate, Ministero dell'Interno, Ministero dei Trasporti, Inps, Inail) per la verifica dell'autenticità dei dati contenuti nella documentazione fornita dalle persone fisiche che richiedono l'attivazione dei servizi finanziari, nonché per la prevenzione del rischio di frodi e per il contrasto alle frodi.

⁶Per alcune attività come, ad es., l'erogazione di mutui assistiti da assicurazione o l'accensione di polizza vita, in relazione alle quali è possibile un trattamento sistematico e non occasionale di dati sensibili, viene richiesto al cliente uno specifico consenso nell'ambito della relativa modulistica.

⁷Ad es., informazioni idonee a rivelare lo stato di salute, le convinzioni religiose o l'appartenenza a sindacati, partiti ed altre organizzazioni di un cliente.

⁸Per le operazioni di investimento, ad es., la direttiva MIFID richiede alla Banca di classificare, anche con procedure informatizzate, la propria clientela sulla base della relativa situazione finanziaria, conoscenza ed esperienza in tali operazioni ed obiettivi di investimento, al fine di valutare l'adeguatezza delle operazioni effettuate, nonché assistere e proteggere gli investitori nelle loro decisioni di investimento. Inoltre, per particolari ordini od istruzioni della clientela o per servizi di phone banking la Banca può registrare anche le conversazioni telefoniche (sulle linee indicate ai clienti) e conservare le registrazioni per i termini di legge (es.: 2 anni per la normativa Consob).

Per lo svolgimento della sua attività la Banca si avvale inoltre dell'ausilio della FederLUS, e/o di altri soggetti che possono trattare i dati del cliente nell'ambito di attività di revisione contabile e lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela, la gestione di servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, il controllo delle frodi e il recupero dei crediti, nonché attività di internal audit e di consulenza.

A seconda dell'operazione o servizio, i dati del cliente possono essere comunicati dalla Banca ad altre banche, istituti ed intermediari finanziari, enti interbancari, in Italia e all'estero⁹, e trattati da questi ultimi soggetti per le attività necessarie all'esecuzione di disposizioni o transazioni bancarie e finanziarie. I dati possono essere trattati anche da società specializzate a cui la Banca affida compiti di natura tecnica ed organizzativa necessari per la gestione dei rapporti con la clientela, come i gestori di servizi informatici (es. BCC Sistemi Informatici), servizi di postalizzazione e archiviazione documentale, servizi di consulenza, servizi di controllo, ecc.¹⁰. Un loro elenco dettagliato ed aggiornato è disponibile gratuitamente presso le agenzie della Banca, il Responsabile del trattamento sotto indicato o sul sito internet www.bancadiarborea.net.

Si chiede quindi al Cliente di firmare il modulo allegato per rilasciare il consenso al trattamento dei Suoi dati da parte della Banca, della FederLUS e degli altri soggetti sopra indicati per lo svolgimento delle attività necessarie alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi bancari.

Attività ulteriori per lo sviluppo e la vendita dei prodotti e servizi della Banca

Per migliorare la qualità dei servizi e fornire aggiornamenti sui nuovi prodotti e servizi, la Banca può avere l'esigenza di utilizzare i dati personali del cliente, salvo sua diversa indicazione, nell'ambito di attività funzionali alla gestione dei rapporti bancari e per finalità ulteriori relative alla promozione o vendita dei servizi bancari, eventualmente anche dopo la fine dei rapporti. In particolare, i dati possono essere utilizzati per le seguenti finalità:

- indagini, sondaggi e ricerche di mercato, anche a fini di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguite direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate, mediante interviste anche telefoniche, questionari, ecc.;
- promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca ed eventualmente di altre società, per posta o telefono, nonché per fax, e-mail, PEC e anche con sistemi automatizzati di comunicazione (come messaggi telefonici con voce preregistrata e sms);
- elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi bancari per l'analisi di comportamenti e preferenze della clientela da utilizzare a scopo commerciale;
- comunicazione di dati ad altre società in ambito bancario, finanziario od assicurativo o del settore cooperativo, al fine di consentire a queste ultime di utilizzarli autonomamente per offrire loro prodotti e servizi.

Per tali finalità, la Banca può inoltre avvalersi della collaborazione di soggetti esterni e società specializzate di propria fiducia, che possono trattare alcuni dati della clientela nell'ambito delle attività affidate dalla Banca (v. l'elenco presso agenzia di riferimento).

L'acquisizione e l'utilizzo dei dati del cliente per le predette finalità sono facoltativi, non incidendo sul corretto svolgimento dei rapporti e servizi bancari.

Ciascun Cliente, barrando le apposite caselle nell'allegato modulo, può scegliere liberamente se rilasciare o rifiutare il consenso alla Banca per le ulteriori finalità di trattamento dei Suoi dati sopra indicate.

I diritti del cliente

La normativa sulla privacy attribuisce ad ogni cliente alcuni diritti riguardo all'uso dei dati che lo riguardano¹¹.

In particolare, il cliente ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati detenuti dalla Banca, da dove provengono, come e da chi vengono utilizzati.

Il cliente ha poi anche il diritto di fare aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti od incompleti, nonché il diritto di chiederne la cancellazione od il blocco se risultino trattati in violazione di legge, e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi o, in ogni caso, quando siano utilizzati a scopi commerciali, promozionali o pubblicitari.

Tali diritti possono essere esercitati dal cliente direttamente nei confronti della Banca, Titolare del trattamento, rivolgendo le eventuali richieste, oltre che all'agenzia di riferimento al Responsabile del trattamento Cigagna Sandro nonché al Responsabile per il riscontro Cigagna Sandro presso Via Porcella, 6 - 09092 - Arborea, ovvero al numero di fax 0783-801229 ovvero all'indirizzo di posta elettronica cigagna.sandro@arborea.bcc.it.

⁹ Si fa riferimento anche alle prassi bancarie correlate alla negoziazione di assegni tra le banche (come il c.d. benefondi). Per alcune operazioni finanziarie (es.: bonifici) è necessario inoltre utilizzare un sistema di messaggistica internazionale gestito dalla società belga SWIFT, che a scopi di sicurezza memorizza taluni dati anche negli USA (con possibilità per le autorità statunitensi di accedervi per finalità di lotta al terrorismo). Ulteriori informazioni sull'argomento sono disponibili presso il sito web e le agenzie della Banca.

¹⁰ Questi soggetti e società sono ns. diretti collaboratori e svolgono la funzione del "responsabile" del ns. trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento. Si tratta anche di soggetti [ICCREA, ecc.] che svolgono servizi bancari e finanziari; 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 ai 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 cartolarizzazione; società emittenti carte di credito o debito; società di recupero crediti; professionisti e consulenti in ambito legale e contabile; intermediari e promotori finanziari, mediatori e sviluppatori creditizi.

¹¹ L'art. 7 del d.lgs. n. 196/2003



Banca di Credito Cooperativo di Arborea - Società Cooperativa
e-mail: bccarborea@arborea.bcc.it - www.bancadiarborea.com
Sede Legale in Via Porcella n. 6 - 09092 - Arborea (OR)
Tel. 0783/800596 (3linee r.a.) - Fax 0783/801229
Trib. OR 2139 - Cod. Fisc. e P. IVA 00359060951 - Iscritta all'Albo
degli Enti Creditizi N. 4884 - Iscritta all'albo delle Coop.ve al n. A165987
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Coop.vo

NAG: 0000

Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati sensibili da parte della Banca

ARBOREA, lì 24/12/2014

Gentile Signora/e,

ad integrazione dell'informativa a suo tempo fornita, ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003, codice in materia di protezione dei dati personali, desideriamo fornirLe alcune ulteriori informazioni sul trattamento dei Suoi dati sensibili acquisiti in relazione allo specifico servizio/prodotto da Lei richiesto. La Banca infatti per poter dare esecuzione alla Sua richiesta deve trattare alcuni dati che la legge definisce "sensibili", perché da essi possono desumersi informazioni sullo stato di salute del cliente o sulla sua eventuale appartenenza a partiti, sindacati, associazioni varie.

Per il trattamento di tali dati la vigente disciplina richiede una specifica manifestazione di consenso, che potrà essere espresso barrando l'apposita casella del modulo allegato.

La nostra Banca utilizza i Suoi dati sensibili esclusivamente al fine di fornire il servizio/prodotto da Lei richiesto.

I dati sensibili possono essere conosciuti dal personale dell'agenzia di riferimento e della Banca nonché da amministratori e sindaci, in relazione alle funzioni svolte, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate agli specifici servizi ed operazioni richiesti.

A seconda dell'operazione o servizio, i Suoi dati possono essere comunicati dalla Banca ad altri soggetti, e trattati da questi ultimi soggetti per le attività necessarie all'esecuzione di quanto richiesto. I dati possono essere trattati anche da società specializzate a cui la Banca affida compiti di natura tecnica ed organizzativa necessari per la gestione dei rapporti con la clientela, come i gestori di servizi informatici (es. BCC Sistemi Informatici), servizi di postalizzazione e archiviazione documentale, servizi di consulenza, servizi di controllo, ecc.¹. Le ricordiamo che un loro elenco dettagliato ed aggiornato è disponibile gratuitamente presso le agenzie della Banca, il Responsabile del trattamento sotto indicato o sul sito internet www.bancadiarborea.net.

I diritti del cliente

Le ricordiamo che la normativa sulla privacy attribuisce ad ogni cliente alcuni diritti riguardo all'uso dei dati che lo riguardano².

In particolare, il cliente ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati detenuti dalla Banca, da dove provengono, come e da chi vengono utilizzati.

Il cliente ha poi anche il diritto di fare aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti od incompleti, nonché il diritto di chiederne la cancellazione od il blocco se risultino trattati in violazione di legge, e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi o, in ogni caso, quando siano utilizzati a scopi commerciali, promozionali o pubblicitari.

Tali diritti possono essere esercitati dal cliente direttamente nei confronti della Banca, Titolare del trattamento, rivolgendo le eventuali richieste, oltre che all'agenzia di riferimento al Responsabile del trattamento Cigagna Sandro nonché al Responsabile per il riscontro Cigagna Sandro presso Via Porcella, 6 - 09092 - Arborea, ovvero al numero di fax 0783-801229 ovvero all'indirizzo di posta elettronica cigagna.sandro@arborea.bcc.it.

¹ *Questi soggetti e società sono ns. diretti collaboratori e svolgono la funzione del "responsabile" del ns. trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento. Si tratta anche di soggetti [ICCREA, ecc.] che svolgono servizi bancari e finanziari; 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 ai 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 cartolarizzazione; società emittenti carte di credito o debito; società di recupero crediti; professionisti e consulenti in ambito legale e contabile; intermediari e promotori finanziari, mediatori e sviluppatori creditizi.*

² *L'art. 7 del d.lgs. n. 196/2003*



Banca di Credito Cooperativo di Arborea - Società Cooperativa
e-mail: bccarborea@arborea.bcc.it - www.bancadiarborea.com
Sede Legale in Via Porcella n. 6 - 09092 - Arborea (OR)
Tel. 0783/800596 (3linee r.a.) - Fax 0783/801229
Trib. OR 2139 - Cod. Fisc. e P. IVA 00359060951 - Iscritta all'Albo
degli Enti Creditizi N. 4884 - Iscritta all'albo delle Coop.ve al n. A165987
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Coop.vo

NAG: 0000



Spett.le
BCC ARBOREA
VIA PORCELLA
09092 ARBOREA (OR)

ARBOREA, li 24/12/2014

Con la sottoscrizione della presente, io sottoscritto ----- dichiaro di aver ricevuto da parte della vostra Banca di Credito Cooperativo l'informativa sull'uso dei miei dati personali e di acconsentire, ai sensi della normativa sulla privacy¹², al trattamento dei miei dati personali, inclusi gli eventuali dati sensibili da me occasionalmente forniti, da parte della vostra Banca, della FederLUS e degli altri soggetti indicati nella predetta informativa (di cui all'elenco presso la vostra agenzia) per lo svolgimento delle attività necessarie all'attivazione ed alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi bancari da me richiesti.

Data, 24/12/2014

Barrando le seguenti caselle, indico inoltre le mie scelte riguardo al rilascio o meno del consenso per gli ulteriori trattamenti dei miei dati personali in relazione ad attività funzionali alla gestione dei rapporti con la vostra Banca e a vostre attività di sviluppo, promozione e vendita di prodotti e servizi, anche dopo la cessazione dei rapporti.

In particolare, dichiaro di acconsentire al trattamento dei miei dati da parte della vostra Banca per finalità di:

1. ricerche e indagini di mercato, mediante interviste e questionari di società specializzate, anche ai fini della rilevazione della qualità dei servizi erogati dalla Banca, nonché vendita diretta e comunicazioni commerciali o pubblicitarie relative a prodotti o servizi della Banca:

SI NO

(in caso di risposta positiva) anche via fax, e-mail, PEC, con messaggi telefonici preregistrati e sms¹³:

SI NO

2. ricerche di mercato, vendita diretta e comunicazioni commerciali o pubblicitarie relative a prodotti o servizi di società terze:

SI NO

(in caso di risposta positiva) anche via fax, e-mail, PEC, con messaggi telefonici preregistrati e sms:

SI NO

3. elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi bancari per l'analisi da parte della Banca di comportamenti e preferenze della clientela da utilizzare a scopo commerciale:

SI NO

4. comunicazione dei miei dati ad altre società del settore che li tratteranno per ricerche di mercato, vendita diretta e comunicazioni commerciali o pubblicitarie relative a loro prodotti o servizi:

SI NO

¹² Art. 23 e 26 del D.lgs. n. 196/2003.

¹³ Ai sensi dell'art. 130 del D.lgs. n. 196/2003.



Banca di Credito Cooperativo di Arborea - Societa' Cooperativa
e-mail: bccarborea@arborea.bcc.it - www.bancadiarborea.com
Sede Legale in Via Porcella n. 6 - - 09092 - Arborea (OR)
Tel. 0783/800596 (3linee r.a.) - Fax 0783/801229
Trib. OR 2139 - Cod. Fisc. e P. IVA 00359060951 - Iscritta all'Albo
degli Enti Creditizi N. 4884 - Iscritta all'albo delle Coop.ve al n. A165987
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Coop.vo

Nag: 0000

Spett.le
BCC ARBOREA
VIA PORCELLA
09092 ARBOREA (OR)

ARBOREA, li 24/12/2014

Con la sottoscrizione della presente, io sottoscritto ----- dichiaro di aver ricevuto da parte della vostra Banca di Credito Cooperativo l'informativa sull'uso dei miei dati sensibili e

acconsento

non acconsento

al trattamento e alla comunicazione degli stessi da parte della Banca, della FederLUS e degli altri soggetti indicati nella predetta informativa (di cui all'elenco presso la vostra agenzia) in relazione allo specifico servizio/prodotto da me richiesto.

Data, 24/12/2014



Banca di Credito Cooperativo di Arborea - Società Cooperativa
e-mail: bccarborea@arborea.bcc.it - www.bancadiarborea.com
Sede Legale in Via Porcella n. 6 - 09092 - Arborea (OR)
Tel. 0783/800596 (3linee r.a.) - Fax 0783/801229
Trib. OR 2139 - Cod. Fisc. e P. IVA 00359060951 - Iscritta all'Albo
degli Enti Creditizi N. 4884 - Iscritta all'albo delle Coop.ve al n. A165987
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Coop.vo

Nag: 0000

Spett.le
NOMINATIVO
VIA
CAP_LOCALITA' (PROV)

INFORMATIVA CON SCORING

Come utilizziamo i suoi dati

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

ARBOREA, lì 24/12/2014

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 consenso¹.

In caso di pagamenti con ritardo o 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, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito del Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it) inoltrandolo alla nostra società:

BCC ARBOREA	Recapiti utili: VIA PORCELLA - ARBOREA (OR) TEL. 0783/800596 FAX 0783/801229
--------------------	---

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

CRIF S.p.A.

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 informazione creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice deontologico del 2004 (*Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n.300; 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 informazione creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare saranno estratte 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.

Il sistema di informazioni creditizie cui noi aderiamo è gestito da:

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

1. CRIF S.p.A. - ESTREMI IDENTIFICATIVI: sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: via 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 la tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: **SI** / ALTRO: CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra europei 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)). Si fa comunque presente che i Suoi dati sono comunicati a tale sistema solo nel caso in cui il suo finanziamento rientri fra le seguenti tipologie:

CR	CARTA DI CREDITO RATEALE E POS CON PAG. DILAZIONAT
CS	CARTA DI CREDITO A SALDO
FA	FINANZIAMENTO PER ANTICIPI (NON RATEALE)
FC	FIDI DI CONTO (NON RATEALE)
MA	MUTUO ARTIGIANO
MC	MUTUO CHIROGRAFARIO
MG	MUTUO AGEVOLATO
MI	MUTUO IPOTECARIO
PF	PRESTITO FINALIZZATO
PP	PRESTITO PERSONALE
PR	PRESTITO RISTRUTTURAZIONE CASA

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società [Ufficio Direzione fax: 0783-801229 email: cigagna.sandro@arborea.bcc.it], oppure ai gestori dei sistemi di 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

ARBOREA, li 24/12/2014