

INFORMATIVA AI SENSI DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 196 DEL 30/06/2003 (Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali)

Al sensi dell'art.13 del decreto legislativo 30 giugno 2003 n.196, in tema di protezione dei dati personali, il Cliente e gli eventuali coobbligati o garanti (di seguito cumulativamente definiti il "Cliente") sono informati: a) che i dati forniti per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della domanda di finanziamento, i dati relativi allo svolgimento dei rapporti contrattuali vengano trattati da Bipitalia Ducato - Via Carlo Angeloni 45 - 55100 Lucca, Responsabile Dott. Giovanni Caporale; per finalità di: valutazione del merito creditizio; prevenzione del sovraindebitamento; gestione dei rapporti contrattuali; distribuzione dei servizi offerti dalla Società; elaborazione statistica; tutela e recupero dei crediti mediante elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati relativi a dati di carattere reddituale, di composizione familiare, area geografica, stabilità abitativa e lavorativa, etc.; rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Bipitalia Ducato S.p.A. e/o dal Gruppo Banca Popolare Italiana, eseguita direttamente ovvero attraverso opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche e questionari; promozione e vendita di prodotti e servizi del Gruppo Bancario Banca Popolare Italiana o società terze effettuata attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario e sistemi automatizzati di comunicazione; indagini di mercato (Bipitalia Ducato chiede il consenso anche per queste ultime finalità ritenendo di poter offrire al Cliente una più ampia possibilità di scelta e di opportunità commerciali e costruire attivamente con il Cliente un servizio attento alle sue esigenze e di sempre maggiore soddisfazione); ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche a mezzo di trasmissione e comunicazione dei dati a:

- Banca Popolare Italiana, con sede in Lodi - via Polenghi Lombardo, 13 -, alle Banche e Società appartenenti al Gruppo Banca Popolare Italiana, ai partner commerciali anche per svolgere attività promozionali e di marketing dei propri prodotti e specifici servizi in qualità di autonomi Titolari per il trattamento dei dati personali;
- soggetti specificamente incaricati quali consulenti, dipendenti e altri collaboratori a ciò abilitati per i trattamenti necessari o connessi allo svolgimento delle attività precontrattuali (istruttoria, valutazione del merito creditizio, etc.) ed all'esecuzione del contratto;
- terzi che svolgono o forniscono specifici servizi strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale o comunque collegati al rapporto contrattuale stesso (anche mediante trattamenti continuativi) quali: società di servizi informatici; sistemi di informazioni creditizie ("centrali rischi"); società di servizi ivi compresi i servizi di pagamento e la gestione di carte di credito; assicurazioni; rivenditori convenzionati; agenti; società di factoring; società di recupero crediti; soggetti che forniscono informazioni commerciali, il tutto nel rispetto delle disposizioni di legge in materia di sicurezza dei dati (un elenco nominativo dei soggetti appartenenti alle predette categorie è disponibile presso la Sede della Società e le Filiali);
- b) che i predetti dati possono essere raccolti sia presso l'interessato sia presso terzi;
- c) che il conferimento dei dati richiesti, siano essi acquisiti in base ad un obbligo di legge ovvero in quanto strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, è necessario e che un eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività richieste per la conclusione e per l'esecuzione del contratto.

In relazione al trattamento dei predetti dati il Cliente, in base all'art. 7 del citato D.Lgs. 196/03, ha diritto di ottenere da Bipitalia Ducato:

- a) la conferma dell'esistenza dei dati personali che lo riguardano e la comunicazione, in forma comprensibile, dei dati stessi e della loro origine nonché della logica su cui si basa il trattamento; b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge; c) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, qualora vi abbia interesse, l'integrazione dei dati. Il Cliente ha inoltre diritto di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento di dati personali che lo riguardano.

L'elenco aggiornato dei responsabili nominati dalla Società è disponibile nel sito www.bipitaliadicato.it

* Per il trattamento dei dati effettuato da tali enti si veda la specifica informativa sotto riportata.

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

COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI

(art. 13 del D.Lgs. 196/03 - art. 5 del Codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie pubblicato in G.U. n.300 del 23/12/04)

Gentile Cliente, per concederLe il finanziamento richiesto, questa Società utilizza, in qualità di Titolare del trattamento dei dati personali, alcune informazioni 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 questa Società; alcune saranno comunicate a grandi banche dati, istituite per finalità di tutela del credito e di contenimento dei relativi rischi, 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 che Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso 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. 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.). Le richieste dovranno essere inoltrate a:

- Bipitalia Ducato S.p.A., Ufficio Reclami, via Carlo Angeloni n. 45, 55100 Lucca

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

- C.R.I.F. S.p.A - Experian Italia S.p.A. - C.T.C. Consorzio Tutela del Credito. Troverà più avanti i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la ns. società per tutto ciò che è necessario alla gestione del finanziamento ed all'adempimento degli obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, comunichiamo alcuni Suoi dati (*dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto; importo del credito; modalità di rimborso*) ai **Sistemi di Informazioni Creditizie¹**, sotto riportati, i quali sono regolati dal "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" emanato dall'Autorità Garante (*Gazzetta Ufficiale n.300 del 23 dicembre 2004; sito web www.garanteprivacy.it*). Attraverso i suddetti Sistemi di Informazioni Creditizie (S.I.C.), tali dati saranno accessibili anche ad altri partecipanti quali Banche ed Intermediari Finanziari non bancari. 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 (S.I.C.), i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte; in particolare le informazioni a Lei ascritte saranno estratte in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie. 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, anagrafica. Alcune informazioni aggiuntive potranno esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie (S.I.C.) cui noi aderiamo sono gestiti dalle società riportate nella nota a piè di pagina.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società, Ufficio Reclami, oppure ai gestori dei Sistemi di Informazioni Creditizie¹, ai recapiti 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 D.Lgs. 196/03; 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. |

¹Per il perseguimento delle finalità di rischio e tutela del credito, controllo delle frodi, prevenzione del sovraindebitamento, Bipitalia Ducato comunicherà i dati personali del Cliente, e degli eventuali coobbligati/garanti, a:

- **CRIF S.p.A.** - Ufficio Relazioni con il Pubblico, via Montebello, 2/2 - 40121 Bologna - tel. 051/6458900, fax 051/6458940, info.relazioniconilpubblico@crif.com, www.consumatori.crif.com - Tipologia della banca dati: positiva e negativa - Partecipanti: Banche, Intermediari finanziari non bancari - Uso di sistemi automatizzati di *Credit Scoring*; si;
- **EXPERIAN ITALIA S.p.A.** - Servizio Tutela Consumatori - via Carlo Pesenti, 121 - 00156 Roma - tel. 199.183.538, fax 199.101.850, www.experian.it (Area Consumatori) Tipologia della banca dati: positiva e negativa - Partecipanti: Banche, Intermediari Finanziari non bancari - Uso di sistemi automatizzati di *Credit Scoring*; si;
- **CTC - Consorzio Tutela del Credito** - via Tunisia, 50 - 20124 Milano - fax 02/67479250, www.ctconline.it - Tipologia della banca dati: negativa - Partecipanti: Banche, Intermediari Finanziari non bancari; Uso di sistemi automatizzati di *Credit Scoring*; no.
- Centrale d'Allarme Interbancaria presso Banca d'Italia.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Io sottoscritto, e gli eventuali coobbligati o garanti, danno atto di essere stati preventivamente informati di quanto previsto dall'art.13 (informazioni rese al momento della raccolta) e dall'art.7 (diritti dell'interessato) del D.Lgs. 30 giugno 2003 n.196 ed espressamente consentono che i dati forniti per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della domanda di finanziamento, i dati relativi allo svolgimento del presente rapporto contrattuale e di ogni eventuale altro successivo, siano trattati e comunicati a terzi nei termini di cui all'informativa sopra riportata.

Nome _____ Cognome _____ Luogo e data di nascita _____

FIRMA DEL CLIENTE