

INFORMATIVA AI SENSI DEL CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

AI sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 ("Codice in materia di protezione dei dati personali"), Sedicibanca S.p.A. (di seguito, la "Banca"), con sede in Roma, Via Zucchelli n. 16, in qualità di "Titolare" del trattamento, informa l'interessato e gli eventuali contestatori o legali rappresentanti (di seguito cumulativamente definiti il "Cliente") sull'utilizzo dei rispettivi dati personali.

- Fonte dei dati personali** - I dati personali in possesso della Banca sono raccolti direttamente presso il Cliente ovvero presso terzi, ad esempio in occasione di operazioni disposte a credito o a debito del Cliente da altri soggetti o dello svolgimento dell'istruttoria preliminare alla concessione di finanziamenti, oppure nell'ipotesi in cui la Banca acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi.
- Dati sensibili** - Può accadere che, in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal Cliente (es. erogazione di mutui assistiti da assicurazione, accensione di polizze assicurative ovvero pagamento in via continuativa di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici ed associazioni varie attraverso ordini di bonifico o tramite sullo stipendio), la Banca venga in possesso di dati che la legge definisce come "sensibili", perché da essi possono desumersi l'appartenenza del Cliente a detti movimenti, partiti ed associazioni o informazioni sullo stato di salute del Cliente. Per il trattamento di tali dati la legge richiede una specifica manifestazione di consenso.
- Finalità del trattamento dei dati** - I dati personali del Cliente sono trattati nell'ambito della normale attività della Banca per le seguenti finalità:
 - finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione del contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con il Cliente etc.). Il conferimento dei dati personali necessari a realizzare queste finalità non è obbligatorio, ma l'eventuale rifiuto del Cliente a fornirli comporta, per la Banca, l'impossibilità di adempiere alle richieste del Cliente e di dare esecuzione al contratto. Per il perseguimento di queste finalità non è richiesto il consenso del Cliente al trattamento dei propri dati personali;
 - finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità a cui legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (es. centrale rischi, legge sull'usura, anticicliaggio, etc.). Il conferimento dei dati personali necessari a realizzare queste finalità è obbligatorio. Per il perseguimento di queste finalità non è richiesto il consenso del Cliente al trattamento dei propri dati personali;
 - finalità funzionali all'attività della Banca. Rientrano in questa categoria le seguenti attività:
 - la promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca, di società del Gruppo cui la Banca appartiene o di società terze effettuate attraverso l'invio di materiale pubblicitario, comunicazioni telefoniche e l'utilizzo di sistemi automatizzati di comunicazione (e-mail, sms, fax etc.), nonché per lo svolgimento di indagini di mercato, da parte della Banca, di società del Gruppo cui la Banca appartiene o di società terze;
 - la rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguita direttamente dalla Banca ovvero attraverso l'opera di società specializzate, ad esempio mediante interviste personali o telefoniche e l'invio di questionari.

Il conferimento dei dati personali necessari a realizzare queste finalità non è obbligatorio. Il Cliente ha facoltà di esprimere o negare il consenso al trattamento dei propri dati personali per il perseguimento di queste finalità.

- Modalità di trattamento dei dati** - Il trattamento dei dati personali viene effettuato manualmente e con strumenti elettronici, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.
- Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati** - La Banca può comunicare i dati personali del Cliente alle seguenti categorie di soggetti: società che svolgono servizi di pagamento, di emissione e gestione di carte di credito, di esattoria e tesoreria; società che svolgono servizi bancari e finanziari; compagnie di assicurazioni; società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari; società che svolgono lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli; società che svolgono attività di trasmissione, stampa, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela, anche con sede al di fuori dell'Unione Europea; società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela; società di recupero crediti; enti che rilevano i rischi finanziari, ivi inclusi i sistemi di informazioni creditizie gestiti da soggetti privati (i cosiddetti "SIC"); per il trattamento dei dati effettuato da tali enti vedi la specifica informativa "Come utilizziamo i Suoi dati"; società di revisione contabile e di certificazione di bilancio; società di rating; soggetti che svolgono a favore della Banca attività di assistenza e consulenza professionale; società di factoring, di cartolarizzazione dei crediti o ad altro titolo cessionarie dei crediti, anche con sede al di fuori dell'Unione Europea; società del Gruppo cui la Banca appartiene; soggetti cui è affidata la distribuzione dei prodotti e dei servizi della Banca; soggetti che forniscono informazioni commerciali; società di servizi informativi.
- I soggetti appartenenti alle predette categorie, ai quali i dati possono essere comunicati, utilizzeranno i dati in qualità di "titolari" ai sensi del Codice in materia di protezione dei dati personali, in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la Banca, ovvero in qualità di "Responsabili" di specifiche operazioni di trattamento che rientrano nelle prestazioni contrattuali che i soggetti medesimi eseguono a favore della Banca. Possono venire a conoscenza dei dati, in qualità di "Responsabili" o di "Incaricati", i dipendenti e i collaboratori della Banca.
- Dritti di cui all'art. 7** - Il Cliente ha diritto di ottenere dal titolare:
 - la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma comprensibile;
 - l'indicazione dell'origine dei dati personali, delle finalità e modalità del trattamento, della logica applicata, in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici, nonché dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati e che possono venire a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati;
 - la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, qualora vi abbia interesse, l'integrazione dei dati.
 Il Cliente può opporsi al trattamento dei dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, nonché per motivi legittimi.

COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI

In aggiunta all'Informativa ai sensi del Codice in materia di protezione dei dati personali", ai sensi dell'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali e dell'art. 5 del Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (di seguito il "Codice Deontologico"), la Banca informa il cliente sul trattamento di cui i suoi dati personali potranno essere oggetto nell'ambito di sistemi di informazioni creditizie gestiti da soggetti privati. Per concedere al Cliente il finanziamento richiesto, la Banca utilizza alcuni dati che riguardano il Cliente medesimo. Si tratta di informazioni fornite dal Cliente o che la Banca ottiene consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che servono alla banca per valutare l'affidabilità del Cliente, potrebbe non essere concesso il finanziamento. Queste informazioni saranno conservate presso la Banca; 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 il Cliente chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se il Cliente ha presentato alla Banca una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate. Qualora il Cliente sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il consenso del Cliente medesimo (tale consenso non è necessario qualora il Cliente lo abbia già fornito sulla base di una precedente informativa). In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi l'attività imprenditoriale o professionale del Cliente, tale consenso non è necessario. Il Cliente ha diritto di conoscere i propri dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.). Per ogni richiesta riguardante detti dati, il Cliente può utilizzare nel proprio interesse il fax-simile presente sul sito www.garantepivacy.it, inoltrandoli ai seguenti recapiti: Sedicibanca S.p.A., Via Zucchelli n. 16, 00187 Roma, Tel. 06 47488290, Fax 06 47488223, www.sedicibanca.it, e/o alle società sotto indicate, cui la Banca comunicherà i dati del Cliente: CRIF S.p.A.; CTC - Consorzio per la Tutela del Credito; Experian Information Services S.p.A.; SIA - Società Interbancaria per l'Automazione S.p.A. Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

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 dei sistemi esteri convenzionati disponibile al sito www.crif.com/) // (2) CTC - Consorzio per la Tutela del Credito, via Tunisia 50 - 20124 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it; tipologia di sistema: solo negativo / Partecipanti: banche, società finanziarie, società di leasing / Uso di sistemi automatizzati di credit scoring: NO. // (3) Experian Information Services S.p.A., con sede legale in Roma, Via U. Quantavalle n. 68, 00173 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i ricorsi agli interessati), Via U. Quantavalle n. 68, 00173 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori) / Tipo di sistema: positivo e negativo / Partecipanti: Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti) / Tempi di conservazione dei dati: tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del Codice Deontologico / Uso di sistemi automatizzati di credit scoring: SI / ALTRO: Experian Information Services S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Information Services S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Information Services S.p.A., è disponibile sul sito www.experian.it // (4) Servizio Centralizzato di Rilevazione dei Rischi Creditizi di Importo Contenuto (CRIC) gestito da: Società Interbancaria per l'Automazione - Cedibanca S.p.A. - Via Turamelli, 26 - 20124 Milano - Tel. 02 6084 1 - Fax Centrale Rischi: 02 6084 2543 - 2601 sito Internet: www.sia.it/ / Tipo di sistema: Il "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" all'art. 1, co. 1, lett. e) distingue: a) i sistemi che trattano informazioni creditizie di tipo negativo (rapporti di credito per i quali si sono verificati inadempimenti); b) i sistemi che trattano informazioni creditizie di tipo positivo e negativo (riguardano richieste/rapporti di credito a prescindere dalla sussistenza di inadempimenti registrati nel sistema al momento del loro verificarsi). In base a questa distinzione la CRIC rientra nella categoria delle centrali rischi di tipo positivo/negativo/Partecipanti: La partecipazione alla CRIC è obbligatoria per: le banche iscritte all'albo di cui all'art. 13 del Testo unico (banche italiane e filiali di banche comunitarie ed extracomunitarie stabilite nel territorio della Repubblica); per le società finanziarie di cui all'art. 65, comma 1, lett. a) e b) e gli intermediari finanziari iscritti nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del Testo unico i quali esercitano in via esclusiva o prevalente l'attività di finanziamento sotto qualsiasi forma, come definita dall'art. 2 del decreto del Ministro del Tesoro del 6 luglio 1994 (l'attività di finanziamento si considera prevalente quando essa rappresenta oltre il 50 per cento degli elementi dell'ativo). / Sono esonerati dall'obbligo di partecipazione al servizio gli intermediari finanziari per i quali i crediti al consumo rappresentano oltre il 50 per cento dell'attività di finanziamento. / Tempi di conservazione dei dati: Ai sensi dell'articolo 1, comma 6, delle Istruzioni di Banca d'Italia, le informazioni anagrafiche sono conservate presso SIA per un periodo di dieci (10) anni a decorrere dall'ultima segnalazione di rischio pervenuta a nome del soggetto interessato ovvero dalla data di censimento; le segnalazioni relative alle posizioni di rischio sono conservate per dodici (12) mesi. / Uso di sistemi automatizzati di credit scoring: La CRIC non prevede il trattamento dei dati personali mediante l'impiego di tecniche o sistemi automatizzati di credit scoring. / Altro: Il Servizio Centralizzato di Rilevazione dei Rischi Creditizi di Importo Contenuto (CRIC) è disciplinato: - dalla delibera del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio del 3 maggio 1999, assunta ai sensi degli articoli 53, comma 1, lett. b) e 107, comma 2 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 recante il Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia; - dalla Istruzioni emanate da Banca d'Italia in data 10 Novembre 2000 in attuazione della sopra citata delibera CICR.

La Banca conserva i dati del Cliente presso di sé per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge. Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, la Banca ne comunica 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 (pubblicato in G.U., Serie Generale del 23.12.2004, n. 300; sito web www.garantepivacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

I dati che riguardano il Cliente sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residua, stato del rapporto). Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i dati del Cliente saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte e, in particolare, per estrarre in maniera univoca dai sistemi di informazioni creditizie le informazioni ascritte al Cliente. 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 dati del Cliente sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuire al Cliente medesimo 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 essere fornite al Cliente in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie (SIC) cui noi aderiamo sono gestiti da:
(1) CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Montebello 2/2, 40121 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 Deontologico, vedere tabella sotto riportata / Uso di sistemi automatizzati di credit scoring: SI / Altro: CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di

Il Cliente ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che lo riguardano e può rivolgersi alla Banca (Sedicibanca S.p.A., Ufficio Reclami, via Zucchelli n. 16, 00187 Roma, Tel. 06 47488274, Fax 06 47488223, e-mail info@sedicibanca.it) oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati. Allo stesso modo il Cliente 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 in materia di protezione dei dati personali; 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 cessione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (il Garante si è riservato di valutare la riduzione di tale termine da 36 mesi a 24 mesi: si veda il sito www.garantepivacy.it)