



Società per azioni  
Sede legale e Direzione Generale in Piazza della Repubblica, 21 05018 Orvieto (TR), Italia  
Cod. Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro Imprese di Terni n. 00063960553  
Capitale Sociale € 20.388.976,00 int.vers. - REA 64390  
Cod. ABI 06220 - Albo aziende creditizie n. 5123 - Cod.BIC BPBAITR1  
www.cariorvieto.it - info@cariorvieto.it



Società cooperativa per azioni  
Sede legale e Direzione Generale, corso Cavour 19, 70122 Bari, Italia  
Cod. Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro Imprese di Bari n. 00254030729  
Capitale Sociale € 298.911.190,00 int.vers. - REA 105047  
Cod. ABI 05424 - Albo aziende creditizie n. 4616 - Cod.BIC BPBAIT3B  
www.popolarebari.it - info@popolarebari.it

## Informativa trattamento dei dati personali per richieste di finanziamento

Egregio Signor/ Gentile Signora

### 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

(pubblicato in G.U. n. 300 del 23 dicembre 2004)

## Informativa

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

**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, utilizzi nel Suo interesse, il fac-simile presente sul sito [www.cariorvieto.it](http://www.cariorvieto.it) oppure [www.popolarebari.it](http://www.popolarebari.it), inoltrandolo a:

- **CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO**  
alla c.a. del **Responsabile del trattamento dei dati personali : Sig. A. Olimpieri**  
**P.zza della Repubblica, 21**  
**05018 Orvieto (TR)**
- oppure
- **BANCA POPOLARE DI BARI**  
alla c.a. del **Responsabile del trattamento dei dati personali: Sig. F. Nardulli**  
**Vico San Domenico, 2**  
**70122 Bari**

e/o alle Società sottoindicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

- **CRIF S.p.a.**
- **SIA - Società Interbancaria per l'Automazione S.p.a.**

Qui di seguito troverà i loro recapiti e altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso di noi per tutto ciò che è necessario a gestire il finanziamento ed adempiere agli obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia di contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300, disponibile al sito web [www.garantepriacy.it](http://www.garantepriacy.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 sono dati oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. *creditscoring*), 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 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](http://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 CREDIT 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](http://www.crif.com)).
- 2. ESTREMI IDENTIFICATIVI: Servizio Centralizzato di Rilevazione dei Rischi Creditizi di Importo Contenuto (CRIC)** gestito da: Società Interbancaria per l'Automazione (SIA) - CedBorsa S.p.A., Via Taramelli, 26 - 20124 Milano. Tel: 02 60841 - Fax Centrale Rischi: 02 6084 2543 - 2601 - sito Internet: [www.sia.it](http://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 crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" all'art. 1, comma 1, lett. c, 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); - 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'attivo). Sono esonerati dall'obbligo di partecipazione al servizio gli intermediari finanziari per i quali i crediti al consumo rappresentino 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, citate al punto 2, 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 03 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 - dalle Istruzioni emanate da Banca d'Italia in data 10 Novembre 2000 in attuazione della sopra citata delibera CICR.

**Lei ha diritto** di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO (c.a. Responsabile del trattamento dei dati personali - Sig. A. Olimpieri - P.zza della Repubblica, 21 - 05018 Orvieto (TR)), alla BANCA POPOLARE DI BARI (c.a. Responsabile del trattamento dei dati personali - Sig. F. Nardulli - Vico San Domenico, 2 - 70122 BARI), 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 D.Lgs. 196/2003; art. 8 del Codice deontologico).

#### Tempi di conservazione dei dati nei Sistemi di Informazioni Creditizie:

<b>Richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<b>Morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>Ritardi superiori sanati</b> anche su transazione	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>Eventi negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) <b>non sanati</b>	<b>36 mesi</b> 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)
<b>Rapporti</b> che si sono svolti <b>positivamente</b> (senza ritardi o altri eventi negativi) 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.	