

BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA

DAL 1883



INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 23 DEL D. LGS. 196 DEL 30 GIUGNO 2003

Gentile Cliente

La Banca Popolare di Puglia e Basilicata, in qualità di Titolare del trattamento, Le fornisce alcune informazioni circa l'utilizzo dei Suoi dati personali.

Finalità del trattamento dei dati

I dati personali, raccolti direttamente presso l'interessato, ovvero presso terzi, sono trattati dalla Banca nell'ambito della sua attività, con le seguenti finalità:

a. prestare i servizi richiesti e gestire i rapporti con la clientela. Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornirli comporta l'impossibilità di eseguire quanto richiesto.

Per il trattamento di tali dati non è richiesto il consenso;

b. adempiere a prescrizioni dettate da normative nazionali e comunitarie (ad esempio: antiriciclaggio, prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento, accertamenti fiscali e tributari, prestazione di servizi di investimento) nonché a disposizioni impartite da Organi di Vigilanza e Controllo (ad esempio: Centrale Rischi, Centrale di Allarme Interbancaria), anche in relazione agli obblighi di monitoraggio dei rischi operativi e creditizi.

Il conferimento dei dati personali per tali finalità è obbligatorio e per il trattamento di tali dati non è richiesto il consenso;

c. svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca o di società terze attraverso lettere, telefonia, posta elettronica ed altri sistemi di comunicazione; effettuare indagini di mercato e di *customer satisfaction*.

Il conferimento dei dati per tali finalità è facoltativo e per il trattamento di tali dati è richiesto il consenso.

Modalità di trattamento dei dati

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici e in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi sia quando ci si avvalga di strumenti tradizionali che di canali distributivi telematici o comunque innovativi.

La Banca non tratta dati "sensibili". In relazione a specifiche operazioni disposte o a particolari prodotti da Lei richiesti (es.: erogazione di mutui assistiti da assicurazione, accensione di polizze vita ovvero pagamenti in via continuativa di quote associative a movimenti politici o sindacali o ad associazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio) può accadere che la Banca venga in possesso di dati che la normativa in materia definisce "sensibili", in quanto da essi si possono desumere le convinzioni religiose, filosofiche, politiche o di altro genere o informazioni sul Suo stato di salute. Per il trattamento di tali dati Le sarà richiesto un consenso volta per volta.

Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, la Banca necessita di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi che svolgono per conto della Banca stessa compiti di natura tecnica e/o organizzativa.

Tali soggetti terzi svolgono la funzione del "Responsabile" del trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento nell'ambito di:

- servizi bancari, finanziari e assicurativi, sistemi di pagamento, emissioni di carte di credito, esattorie e tesorerie;
- lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli; trasmissione;
- imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica, riferiti alla clientela;
- segnalazioni relative alla normativa antiriciclaggio;
- rilevazione della qualità dei servizi, ricerche di mercato, informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi propri e di terzi;
- fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici, di reti di comunicazione e di sistemi di protezione e sicurezza;
- attività di perizia, di revisione contabile e di certificazione di bilancio.

Laddove tali soggetti, per le finalità sopra indicate, trasferiscano dati personali verso un Paese non appartenente all'UE, le competenti Autorità giudiziarie o governative potrebbero avervi accesso in base alle locali disposizioni di legge.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come "Responsabili" è disponibile consultando il sito web: www.bppb.it.

La Banca designa "Incaricati" del trattamento tutti i lavoratori dipendenti e i collaboratori, anche occasionali, che svolgono mansioni che comportano il trattamento di dati personali, anche delimitandone ambiti ed abilitazioni.

La Banca informa che i dati personali contenuti nella messaggistica riguardante trasferimenti finanziari potranno essere forniti, per esclusivi fini di prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento, alle autorità pubbliche degli Stati membri dell'Unione Europea e degli Stati Uniti d'America.

La Banca non diffonde i Suoi dati.

Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

La normativa in materia conferisce all'interessato il diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali, le indicazioni circa l'origine, le finalità e le modalità del trattamento, 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. L'interessato, inoltre, può opporsi al trattamento dei propri dati per finalità di invio di materiale pubblicitario, di vendita diretta, di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Tutte le informazioni inerenti il diritto di accesso potranno essere richieste, anche per il tramite della propria Filiale di riferimento, al Responsabile specificamente designato per il riscontro agli interessati, presso:

BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA – Funzione Compliance – Via Ottavio Serena, 13 70022 Altamura (Bari)

Telefono 0808710658 Fax 0808710701 indirizzo e-mail: funzione.compliance@bppb.it



INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 5 DEL CODICE DEONTOLOGICO SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE ED AI SENSI DELL'ART. 13 DEL CODICE SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (D.LGS. 196/03)

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, salvo che Lei non lo abbia già fornito in occasione 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.

I Suoi dati sono conservati presso di noi per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento ed adempiere agli obblighi di legge. Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, comunichiamo alcuni dati (*anagrafici, anche di eventuali coobbligati; tipologia del 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 sulla G.U. Serie Generale del 23.12.04 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 ed 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: **CRIF SpA** con sede legale in Bologna, **Ufficio Relazioni con il Pubblico** via Zanardi 41 - 40131 Bologna fax 051 6458940 telefono 0516458900 sito internet www.crif.it.

CRIF SpA 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 vigente nel loro Paese come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF SpA (elenco sistemi esteri convenzionati disponibile al sito www.crif.it).

Tipo di sistema: positivo e negativo;

Partecipanti: Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di una attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi;

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

<i>richieste di finanziamento</i>	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia della 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 (<i>ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze</i>) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (<i>in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso</i>)
rapporti che si sono svolti positivamente (<i>senza ritardi o altri eventi negativi</i>)	36 mesi

Desideriamo in ultimo informarLa che, ai sensi del D. Lgs. 196/03 – "Titolo II - Diritti dell'interessato", Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Può altresì richiedere la correzione, l'aggiornamento, l'integrazione dei dati inesatti o incompleti ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge ed inoltre può opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta. Per esercitare i Suoi diritti potrà inoltrare apposita richiesta al seguente indirizzo:

BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA – Funzione Compliance – Via Ottavio Serena, 13 70022 Altamura (Bari)

Telefono 0808710658 Fax 0808710701 indirizzo e-mail: funzione.compliance@bppb.it

Consenso dell'interessato al trattamento dei dati personali

Spett.le
Banca Popolare di Puglia e Basilicata
Dipendenza di

Io sottoscritto, in relazione all'Informativa preventivamente ricevuta ai sensi dell'art. 13 e 23 del D. Lgs. 196/2003 sulla protezione dei dati personali, prendo atto del trattamento dei miei dati personali effettuato per le finalità descritte in informativa alle lettere a) e b) del paragrafo "Finalità del trattamento dei dati".

Inoltre, con riferimento a quanto indicato nel paragrafo "Finalità del trattamento dei dati" - lett. c), dell'Informativa:

B

presto il consenso

nego il consenso

al trattamento dei miei dati da parte di società terze finalizzato allo svolgimento di indagini di customer satisfaction per i servizi offerti dalla Banca Popolare di Puglia e Basilicata [dato: Comunicazione a società rilevazione qualità servizi];

C

presto il consenso

nego il consenso

al trattamento dei miei dati da parte della Banca Popolare di Puglia e Basilicata finalizzato allo svolgimento di iniziative promozionali relative a prodotti e servizi della stessa Banca [dato: Promo Banca su prodotti e servizi Banca]

D

presto il consenso

nego il consenso

al trattamento dei miei dati da parte di società terze finalizzato allo svolgimento di iniziative promozionali relative a prodotti e servizi della Banca Popolare di Puglia e Basilicata [dato: Promo società terze su prodotti e servizi Banca].

E

presto il consenso

nego il consenso

al trattamento dei miei dati da parte della Banca Popolare di Puglia e Basilicata o di società terze finalizzato allo svolgimento di iniziative promozionali di prodotti e servizi di società terze collocati dalla Banca [dato: Promo su prodotti e servizi società terze].

Luogo _____ Data _____

Nome _____ Cognome _____ NDG _____

Firma leggibile _____