

Dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati (DPO):
Indirizzo: Viale Umberto I°, 4 - 00060 Formello (RM)
Email: dpo.08812@iccrea.bcc.it
Telefono: 069014301



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

FORMELLO, lì 02/07/2018

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.bccformello.com, 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 legge³ raccogliere ed utilizzare alcuni dati personali del cliente o di persone a lui collegate (familiari, soci, garanti, ecc.) senza acquisire il consenso dell'interessato. In assenza di tali dati la Banca non sarebbe in grado di fornire le prestazioni e i servizi richiesti.

Tali dati possono essere forniti al momento dell'instaurazione del rapporto, della richiesta di un servizio o nel corso del rapporto dal cliente o anche da altri soggetti⁴, e sono trattati dalla Banca per la gestione dei rapporti bancari o finanziari⁵.

Per i predetti servizi⁶, di regola, la Banca non tratta dati sensibili categorie particolari di dati personali (dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convenzioni religiose o filosofiche, o all'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi ad identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona). 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 esplicito 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 richiesti⁷.

¹Regolamento UE 679/2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la Direttiva 95/46 CE 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.

³Come, 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 dalla 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. Si informa inoltre che, 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 subite.

⁴Altri 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.

⁵Es.: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi contrattuali assunti nei confronti della clientela, ecc.

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 categorie particolari di dati personali, viene richiesto al cliente uno specifico consenso nell'ambito della relativa modulistica.

⁷Per le operazioni di investimento, ad es., la normativa sui servizi di investimento 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.

In base al tipo di operazione o servizio richiesti, i dati del cliente potranno essere eventualmente conosciuti anche dal personale delle altre filiali della banca. Per lo svolgimento della sua attività la Banca si avvale inoltre dell'ausilio di società del gruppo bancario, della Federazione delle Banche di Credito Cooperativo del Lazio Umbria e Sardegna, 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'estero⁸, 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.⁹.

La Banca può trasferire i dati personali del cliente in paesi terzi ad una delle seguenti condizioni: che si tratti o di paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del Regolamento UE 679/2016 o di paese per il quale la Banca fornisce garanzie adeguate o opportune circa la tutela dei dati ex art. 46 e 47 del citato Regolamento UE e sempre a condizione che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi. Il cliente potrà comunque rivolgersi alla Banca per ottenere una copia di tali dati e conoscere il luogo dove gli stessi sono disponibili.

Per alcune finalità, inoltre, la Banca potrebbe porre in essere attività che comportano decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei dati, compresa l'attività di profilazione della clientela. Tali attività potrebbero essere svolte, ad esempio, nel caso di iscrizione del cliente in banche dati o per definire il profilo di rischio di quest'ultimo o attraverso la raccolta e l'analisi di informazioni in merito ai prodotti e ai servizi scelti dal cliente e/o ai dati relativi alla navigazione compiuti all'interno dell'area riservata del servizio di internet banking della Banca. Per il trattamento di tali dati - salvo che la legge preveda una esenzione quale ad esempio se il trattamento sia necessario per la conclusione e l'esecuzione del contratto in essere con la Banca o per adempiere ad un obbligo di legge - la normativa sulla privacy richiede una manifestazione di consenso esplicito da parte del cliente.

Si chiede quindi al Cliente di firmare il modulo allegato per dichiarare di aver ricevuto l'informativa e rilasciare il consenso al trattamento dei Suoi dati per le finalità ivi indicate.

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:

- invio di materiale pubblicitario, indagini 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 o attraverso società specializzate (mediante interviste anche telefoniche, questionari, ecc.); promozione e vendita diretta di prodotti e servizi della Banca ed eventualmente di altre società mediante modalità di contatto tradizionali (come posta cartacea e chiamate telefoniche con operatore) o con modalità di contatto automatizzate (come SMS, MMS, fax, chiamate telefoniche automatizzate, posta elettronica, PEC, messaggi tramite canali informatici, network ed applicazioni web);

- elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi bancari per l'analisi di comportamenti e preferenze del cliente da utilizzare a scopo commerciale per l'individuazione e offerta di prodotti e servizi di suo interesse;

- 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 invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato o comunicazione commerciale riguardante loro prodotti e servizi mediante le modalità di comunicazione tradizionali e automatizzate sopra indicate.

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.

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 ma servendo a migliorarli e ad aggiornare il cliente su prodotti, servizi ed offerte di possibile interesse.

⁸ 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.

⁹ 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 [es. ICCREA, BCC Sistemi Informatici 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.

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.

La Banca infine potrà utilizzare, senza richiedere un ulteriore consenso, le coordinate di posta elettronica fornite dal Cliente nel contesto del rapporto e/o servizio attivato con la Banca per finalità di vendita di propri prodotti/servizi analoghi a quelli per cui i dati sono stati forniti (c.d. soft spam). Nel caso in cui il Cliente non desideri ricevere tali comunicazioni, potrà opporsi inizialmente e ad ogni successivo messaggio, inviando una richiesta ai recapiti di cui al seguente paragrafo.

I diritti del cliente

La normativa sulla privacy attribuisce ad ogni cliente alcuni diritti riguardo all'uso dei dati che lo riguardano¹⁰.

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 o la limitazione del trattamento e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi. Il cliente ha anche il diritto di revocare il consenso al trattamento senza che ciò pregiudichi la liceità di trattamenti antecedenti alla revoca basati sul consenso precedentemente prestato.

Il cliente ha, inoltre, diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i propri dati personali e ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare. In tali casi il cliente, se tecnicamente possibile, ha diritto di ottenere la trasmissione diretta dei dati.

Tali diritti possono essere esercitati dall'interessato direttamente nei confronti della Banca, Titolare del trattamento, rivolgendo le eventuali richieste, oltre che all'agenzia di riferimento, presso l'unità organizzativa Bracciotti Stefano all'indirizzo Viale Umberto I°, 4 - 00060 Formello (RM), ovvero all'indirizzo di posta elettronica dpo.08812@iccrea.bcc.it.

Resta fermo che l'interessato potrà contattare il DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei suoi dati personali e all'esercizio dei propri diritti.

Il cliente ha inoltre diritto di presentare un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati dello Stato membro in cui risiede, lavora o si è verificata la presunta violazione.

L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvi i casi previsti dalla normativa in cui la Banca può stabilire l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

Periodo di conservazione dei dati personali

La Banca conserva, di regola, i dati del cliente per un periodo di dieci anni dall'estinzione del rapporto, salvo che sia previsto un periodo di conservazione diverso (ad esempio nel caso di contenzioso o per adempiere ad un obbligo di legge) che potrebbe essere inferiore o superiore a detto termine; in tali casi, i dati saranno conservati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati. Durante tale periodo saranno, comunque, attuate misure tecniche e organizzative adeguate per la tutela dei diritti e delle libertà dell'interessato.

¹⁰ Capo III Regolamento UE 679/2016.



**Formello
e
Trevignano Romano**

Banca di Formello e Trevignano Romano di Credito Cooperativo - Società Cooperativa
Sede Legale Viale Umberto I°, 4 - 00060 Formello (Roma) - Tel. 06/9014301
Iscr. Registro Imprese Roma e Cod. Fisc. 00721840585
Iscritta all'Albo delle Cooperative al n. A149851 - Iscr. Albo delle Banche al n. 4607
Cod. ABI 08812 - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti ed al Fondo di Garanzia
degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo - info@formello.bcc.it - www.bccformello.com
Anno di fondazione 1959

Dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati (DPO):
Indirizzo: Viale Umberto I°, 4 - 00060 Formello (RM)
Email: dpo.08812@iccrea.bcc.it
Telefono: 069014301



Informativa al Cliente sull'uso di categorie particolari di dati personali da parte della Banca

FORMELLO, li 02/07/2018

Gentile Signora/e,
ad integrazione dell'informativa a suo tempo fornita, ai sensi dell'art. 13 del Regolamento 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento di dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati, desideriamo fornirLe alcune ulteriori informazioni sul trattamento di alcune categorie particolari di dati 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 "particolari", perché da essi possono desumersi informazioni che potrebbero rivelare l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale; inoltre appartengono a tale categoria anche i dati genetici, i dati biometrici intesi ad identificare in modo univoco una persona fisica, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.

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 tali dati esclusivamente al fine di fornire il servizio/prodotto da Lei richiesto.

Tali categorie particolari di dati personali 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, servizi di postalizzazione e archiviazione documentale, servizi di consulenza, servizi di controllo, ecc.

La Banca può trasferire i dati personali del cliente in paesi terzi ad una delle seguenti condizioni: che si tratti o di paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del Regolamento UE 679/2016 o di paese per il quale la Banca fornisce garanzie adeguate o opportune circa la tutela dei dati ex art. 46 e 47 del citato Regolamento UE e sempre a condizione che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi. Il cliente potrà comunque rivolgersi alla Banca per ottenere una copia di tali dati e conoscere il luogo dove gli stessi sono disponibili.

Periodo di conservazione dei dati personali

La Banca conserva, di regola, i dati del cliente per un periodo di dieci anni dall'estinzione del rapporto, salvo che sia previsto un periodo di conservazione diverso (ad esempio nel caso di contenzioso o per adempiere ad un obbligo di legge) che potrebbe essere inferiore o superiore a detto termine; in tali casi, i dati saranno conservati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati. Durante tale periodo saranno, comunque, attuate misure tecniche e organizzative adeguate per la tutela dei diritti e delle libertà dell'interessato.

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 [es. Bcc Sistemi Informatici, ICCREA Banca, 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.

I diritti del cliente

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 o la limitazione del trattamento e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi. Il cliente ha anche il diritto di revocare il consenso al trattamento senza che ciò pregiudichi la liceità di trattamenti antecedenti alla revoca basati sul consenso precedentemente prestato.

Il cliente ha, inoltre, diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i propri dati personali e ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare. In tali casi il cliente, se tecnicamente possibile, ha diritto di ottenere la trasmissione diretta dei dati.

Tali diritti possono essere esercitati dal cliente direttamente nei confronti della Banca, Titolare del trattamento, rivolgendo le eventuali richieste all'agenzia di riferimento.

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, presso l'unità organizzativa Bracciotti Stefano all'indirizzo Viale Umberto I°, 4 - 00060 Formello (RM), ovvero all'indirizzo di posta elettronica dpo.08812@iccrea.bcc.it.

Resta fermo che l'interessato potrà contattare il DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei suoi dati personali e all'esercizio dei propri diritti.

L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvi i casi previsti dalla normativa in cui la Banca può stabilire l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

Il cliente ha inoltre diritto di presentare un reclamo all'autorità garante per la protezione dei dati dello Stato membro in cui risiede, lavora o si è verificata la presunta violazione.

²Capo III Regolamento UE 679/2016



**Formello
e
Trevignano Romano**

Banca di Formello e Trevignano Romano di Credito Cooperativo - Società Cooperativa
Sede Legale Viale Umberto I°, 4 - 00060 Formello (Roma) - Tel. 06/9014301
Iscr. Registro Imprese Roma e Cod. Fisc. 00721840585
Iscritta all'Albo delle Cooperative al n. A149851 - Iscr. Albo delle Banche al n. 4607
Cod. ABI 08812 - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti ed al Fondo di Garanzia
degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo - info@formello.bcc.it - www.bccformello.com
Anno di fondazione 1959

Dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati (DPO):
Indirizzo: Viale Umberto I°, 4 - 00060 Formello (RM)
Email: dpo.08812@iccrea.bcc.it
Telefono: 069014301



Informativa al Socio/aspirante Socio sull'uso dei dati personali da parte della Banca

FORMELLO, lì 02/07/2018

Le Casse Rurali ed Artigiane/Banche di Credito Cooperativo pongono, da sempre, particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti dei soggetti di cui trattano i dati personali 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 ai fini della gestione della domanda di ammissione a socio e del rapporto sociale.

La invitiamo quindi a leggere con attenzione le seguenti informazioni, disponibili presso la nostra sede e anche sul nostro sito internet www.bccformello.com, prima di firmare l'allegato modulo di consenso e di barrare le ulteriori opzioni di consenso in esso riportate.

Attività necessarie per l'instaurazione/gestione del rapporto sociale con la Banca

Per l'esame della Sua domanda di ammissione a socio e per la gestione del rapporto sociale è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge raccogliere ed utilizzare alcuni Suoi dati personali. In assenza di tali dati la Banca non sarebbe in grado di trattare la Sua domanda di ammissione e di gestire il rapporto sociale.

Tali dati possono essere forniti al momento della presentazione della domanda o nel corso del rapporto e sono trattati dalla Banca per l'instaurazione e la gestione del rapporto sociale e per le finalità connesse all'adempimento degli obblighi previsti da leggi, da regolamenti ovvero dalla normativa comunitaria, da disposizioni impartite dalla Banca d'Italia o dalle Autorità Creditizie nonché in dipendenza della collocazione della Banca nell'ambito del Sistema del Credito Cooperativo. I Suoi dati verranno inoltre utilizzati al fine di dare corso ad obblighi recati dallo statuto e dai regolamenti della Banca per la cui esecuzione risulti necessario l'utilizzo dei dati stessi.

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dagli esponenti e dal personale incaricato della Banca (amministratori, sindaci, componenti del collegio dei probiviri, dipendenti e collaboratori), 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 alla gestione del rapporto.

Per lo svolgimento della sua attività la Banca si avvale inoltre di società ed enti collegati al Sistema del Credito Cooperativo e di società specializzate a cui la Banca affida compiti di natura tecnica ed organizzativa necessari per la gestione del rapporto sociale, come i gestori di servizi informatici, servizi di postalizzazione e archiviazione documentale, servizi di consulenza, servizi di controllo.

La Banca potrebbe trasferire i dati personali del socio in paesi terzi ad una delle seguenti condizioni: che si tratti o di paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del Regolamento UE 679/2016 o di paese per il quale la Banca fornisce garanzie adeguate o opportune circa la tutela dei dati ex art. 46 e 47 del citato Regolamento UE e sempre a condizione che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi. Il socio potrà comunque rivolgersi alla Banca per ottenere una copia di tali dati e il luogo dove gli stessi sono disponibili.

Le chiediamo quindi di firmare il modulo allegato per dichiarare di aver ricevuto l'informativa e rilasciare il consenso al trattamento dei Suoi dati per lo svolgimento delle attività necessarie alla gestione del rapporto sociale.

Attività ulteriori

Per migliorare la qualità dei propri servizi e fornire aggiornamenti su iniziative, servizi e prodotti riservati ai soci la Banca può avere l'esigenza di utilizzare i Suoi dati personali, salvo Sua diversa indicazione, nell'ambito di attività funzionali alla gestione del rapporto. In particolare, i dati possono essere utilizzati per le seguenti finalità:

¹Regolamento UE 679/2016, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati, e successive modifiche ed integrazioni

- rilevazione del grado di soddisfazione dei soci;
- promozione di iniziative riservate ai soci;
- invio di pubblicazioni promosse o commissionate dalla Banca.

Per tali finalità la Banca può contattare il socio, per posta o telefono, nonché per fax, e-mail, e anche con sistemi automatizzati di comunicazione (come messaggi telefonici con voce preregistrata, sms e altri sistemi di messaggistica) e può inoltre avvalersi della collaborazione di soggetti esterni e società specializzate di propria fiducia, che possono trattare alcuni dati dei soci nell'ambito delle attività affidate dalla Banca.

L'acquisizione e l'utilizzo dei dati per le predette finalità sono facoltativi, non incidendo sul corretto svolgimento del rapporto sociale.

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 dell'interessato

La normativa sulla privacy attribuisce ad ogni interessato alcuni diritti in ordine all'uso dei dati che lo riguardano².

In particolare, il socio 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 socio ha poi anche il diritto di fare aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti od incompleti, nonché il diritto di chiederne la cancellazione o la limitazione del trattamento e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi. Il socio ha anche il diritto di revocare il consenso al trattamento senza che ciò pregiudichi la liceità di trattamenti antecedenti alla revoca basati sul consenso precedentemente prestato.

Il socio ha, inoltre, diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i propri dati personali e ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare. In tali casi il cliente, se tecnicamente possibile, ha diritto di ottenere la trasmissione diretta dei dati.

Tali diritti possono essere esercitati dall'interessato direttamente nei confronti della Banca, Titolare del trattamento, rivolgendo le eventuali richieste, oltre che all'agenzia di riferimento, presso l'unità organizzativa Bracciotti Stefano all'indirizzo Viale Umberto I°, 4 - 00060 Formello (RM), ovvero all'indirizzo di posta elettronica dpo.08812@iccrea.bcc.it.

Resta fermo che l'interessato potrà contattare il DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei suoi dati personali e all'esercizio dei propri diritti.

Il socio ha inoltre diritto di presentare un reclamo all'autorità garante per la protezione dei dati dello Stato membro in cui risiede, lavora o si è verificata la presunta violazione.

L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvi i casi previsti dalla normativa in cui la Banca può stabilire l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

Periodo di conservazione dei dati personali

La Banca conserva, di regola, i dati del socio per un periodo di dieci anni dalla cessazione del rapporto sociale, salvo che sia previsto un periodo di conservazione diverso (ad esempio nel caso di contenzioso o per adempiere ad un obbligo di legge) che potrebbe essere inferiore o superiore a detto termine; in tali casi, i dati saranno conservati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati. Durante tale periodo saranno, comunque, attuate misure tecniche e organizzative adeguate per la tutela dei diritti e delle libertà dell'interessato.

²v. Capo III del Regolamento 2016/679.



Banca di Formello e Trevignano Romano di Credito Cooperativo - Società Cooperativa
Sede Legale Viale Umberto I°, 4 - 00060 Formello (Roma) - Tel. 06/9014301
Iscr. Registro Imprese Roma e Cod. Fisc. 00721840585
Iscritta all'Albo delle Cooperative al n. A149851 - Iscr. Albo delle Banche al n. 4607
Cod. ABI 08812 - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti ed al Fondo di Garanzia
degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo - info@formello.bcc.it - www.bccformello.com
Anno di fondazione 1959

Nag:

Spett.le

()

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)

FORMELLO, lì 02/07/2018

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:

**BANCA DI FORMELLO E TREVIGNANO R.
CRED.C.**

**Recapiti utili:
VIALE UMBERTO I NR. 4 - FORMELLO (RM)
06/9014301 06/9089034**

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.

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

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

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 Privacy fax: 06/9089034 email: privacy@formello.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

FORMELLO, li 02/07/2018

BANCA DI FORMELLO E TREVIGNANO R.CRED.

C. _____