Cassa Rurale - Banca di Credito Cooperativo di Treviglio
Società Cooperativa fondata nel 1893
Sede legale in Via Carlo Carcano 6 - Treviglio (BG)
Tel. 0363.4221 - Fax 0363.422223
Registro Imprese - Cod. Fiscale - Partita IVA 00255130163
Iscritta all'Albo delle Banche al numero 3148
Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al numero A159210

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)

TREVIGLIO, lì _____

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:

CASSA RURALE - BCC TREVIGLIO - S.C.	Recapiti utili: VIA C. CARCANO 6 - TREVIGLIO (BG) 0363/4221 0363/422223

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

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

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 Ufficio Segreteria Generale - Affari societari (Responsabile per il Riscontro) fax: 0363.422344 email: privacy@treviglio.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).

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.

TREVIGLIO, li _____

(Cognome e Nome) - C.F. XXXXXXXXXXXXXXXXXX _____

Cassa Rurale - Banca di Credito Cooperativo di Treviglio
Società Cooperativa fondata nel 1893
Sede legale in Via Carlo Carcano 6 - Treviglio (BG)
Tel. 0363.4221 - Fax 0363.422223
Registro Imprese - Cod. Fiscale - Partita IVA 00255130163
Iscritta all'Albo delle Banche al numero 3148
Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al numero A159210

CONSENSO

Nag: _____

Spett.le
CASSA RURALE - BCC TREVIGLIO - S.C.
VIA C. CARCANO 6
24047 TREVIGLIO (BG)

TREVIGLIO, lì _____

In relazione all'informativa che mi avete fornito, ai sensi degli articoli 13 del D. Lgs. n. 196/2003 e 5 del Codice di deontologia sui Sistemi di Informazioni Creditizie (pubblicato in Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300), e in considerazione del fatto che la concessione e gestione di finanziamenti, la tutela del credito e il contenimento dei relativi rischi nonché la valutazione del merito creditizio e della affidabilità e puntualità nei pagamenti dei soggetti finanziati richiedono la comunicazione (e il conseguente trattamento) dei miei dati personali al Sistema di Informazioni Creditizie gestito da CRIF S.p.A., con 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

☐ acconsento ☐ non acconsento

alla predetta comunicazione e al conseguente trattamento dei miei dati personali positivi, ai sensi dell'art. 23 del D. Lgs. n. 196/2003.

TREVIGLIO, li _____

(Cognome e Nome) - C.F. XXXXXXXXXXXXXX _____