

“INFORMATIVA” ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 30/6/2003 n° 196
“Codice in materia di protezione dei dati personali”

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, il Credito Bergamasco spa (di seguito “Banca”) fornisce alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali. L'informativa tempo per tempo aggiornata è disponibile sul sito Internet della Banca - www.creberg.it - sotto la voce “Privacy”.

A) Fonte dei dati personali

A.1) I dati personali in possesso della Banca sono raccolti direttamente presso i diretti interessati ovvero presso terzi come, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a credito o a debito dei clienti da altri soggetti, o al fine di eseguire obblighi derivanti da un contratto del quale è parte l'interessato o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste del medesimo (casi, i due ultimi, in cui la Banca, ai fini della valutazione del merito creditizio, raccoglie informazioni presso pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque o presso centrali rischi pubbliche e private), oppure nell'ipotesi in cui la Banca acquisisca dati - nel rispetto del consenso al trattamento originariamente rilasciato dall'interessato in occasione della raccolta dei dati medesimi - da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. Per quest'ultima tipologia di dati sarà fornita un'informativa all'atto della loro registrazione e comunque non oltre la prima eventuale comunicazione. In ogni caso tutti questi dati vengono trattati nel rispetto del D.Lgs. 196/2003 e degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della nostra Banca.

A.2) Può accadere, inoltre, che in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal soggetto interessato (es. erogazione di mutui assistiti da assicurazione; domande di ammissione a socio; accensione di polizze vita ovvero pagamento in via occasionale o continuativa di quote associative o altri importi a movimenti sindacali, partiti politici ed associazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio; etc.), la Banca venga in possesso di dati che la legge definisce come “sensibili”, perché da essi possono desumersi l'eventuale appartenenza del soggetto interessato a dette associazioni, o informazioni sul suo stato di salute. Per il loro trattamento la normativa richiede una specifica manifestazione di consenso che l'interessato troverà nell'allegato modulo.

B) Finalità del trattamento cui sono destinati i dati

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Banca e secondo le seguenti finalità:

- 1) *finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela* (es. per acquisire informative preliminari alla conclusione di un contratto; per eseguire obblighi derivanti da un contratto del quale è parte l'interessato; per adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste dell'interessato, etc.); il trattamento di tali dati non richiede il consenso dell'interessato;
- 2) *finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria* (es. legge sull'usura; antiriciclaggio), nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di vigilanza e controllo (Centrale Rischi della Banca d'Italia; Centrale d'Allarme Interbancaria, etc., che operano un trattamento stabile dei dati in qualità di autonomi Titolari per finalità di rilevazione del rischio creditizio e di rilevazione degli assegni e delle carte di pagamento irregolari); il trattamento di tali dati, il cui conferimento è obbligatorio, non richiede il consenso dell'interessato;
- 3) *finalità funzionali all'attività della Banca, quali:*
 - rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dal Gruppo Banco Popolare (nel seguito “Gruppo”), eseguita direttamente ovvero da parte di Società del Gruppo o ad opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;
 - promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca e delle Società del Gruppo o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, telefax, e-mail, etc.;
 - indagini di mercato;il conferimento dei dati personali non è obbligatorio e il loro trattamento richiede il consenso dell'interessato;
- 4) *finalità connesse alla rilevazione del rischio creditizio da parte dei Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC)*; per tali trattamenti, attuati nel caso in cui il Cliente richieda particolari finanziamenti (quali: prestiti personali, mutui, carte di credito, etc.), provvediamo a fornire, come prescritto, la sottostante specifica Informativa, di cui al “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” (nel seguito: “Codice deontologico”), pubblicato sulla G.U. n. 300 del 23.12.2004. La sottostante Informativa ed il relativo trattamento di dati personali sono applicabili sia al soggetto che chiede di instaurare o è parte di un rapporto di credito con la Banca che ad eventuali soggetti coobbligati anche in solido (cfr. in tal senso l'art. 3 del Codice deontologico).

Come utilizziamo i Suoi dati

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali
art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazione creditizia)

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. 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.garanteprivacy.it, inoltrandolo alla nostra Banca:

Credito Bergamasco S.p.A.	Largo Porta Nuova, 2 – 24122 Bergamo
---------------------------	--------------------------------------

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

CRIF S.p.A.
SIA Società Interbancaria per l'Automazione – CedBorsa S.p.A.
CERVED GROUP S.p.A.
Experian Information Services S.p.A.

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra Banca 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 informazioni creditizie, i quali sono regolati dal Codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato sulla *Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, 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, e in particolare per 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:

- 1) ESTREMI IDENTIFICATIVI. 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.
 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 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).
- 2) ESTREMI IDENTIFICATIVI. S.I.A. Società Interbancaria per l'Automazione - CedBorsa S.p.A. con sede in via Taramelli, 26 - 20124 Milano, Tel. 02 60841 Fax. 02 6084 2543 – 2601, sito Internet: www.sia.it.
 TIPO DI SISTEMA. Positivo e negativo.
 PARTECIPANTI. Banche, società finanziarie, società di leasing, società di factoring.
 TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI. Ai sensi dell'art. 1, comma 6 delle Istruzioni di Banca d'Italia emanate in data 10 novembre 2000, 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. NO.
- 3) ESTREMI IDENTIFICATIVI. CERVED GROUP S.p.A., con sede in Corso Italia, 8 – 20122 Milano; Recapiti utili: Ufficio Privacy, via G.B. Morgagni, 30/H – 00161 Roma; fax: 06 44 110 764; e-mail: privacy@cerved.com. Per istruzioni su come fare richieste tel. 848 788 836 (messaggio registrato).
 TIPO DI SISTEMA. Positivo e negativo.
 PARTECIPANTI. Banche, società finanziarie.
 TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI. Tempi indicati nel codice di deontologia (vedere tabella sotto riportata).
 USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING. SI.
 ALTRO. CERVED Group Spa effettua altresì in ogni forma (anche dunque mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o elementi conoscibili da chiunque.
- 4) ESTREMI IDENTIFICATIVI. Experian Information Services S.p.A., con sede legale in Roma, Via C. Pesenti n. 121/123, 00156 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Via C. Pesenti n. 121/123, 00156 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.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra Banca, 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 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 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.

INFORMATIVA NELL'AMBITO DELL'ATTIVITA' DI TRASFERIMENTO DEI FONDI SVOLTA DALLA SWIFT

Questa Banca La informa che, per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad es., un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale.

Il servizio è gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT) avente sede legale in Belgio (v. <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dei dati).

La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema *SWIFTNet Fin*) dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali, ad es., i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e la somma) e necessari per eseguirle.

Allo stato, le banche non potrebbero effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati.

Ad integrazione delle informazioni che abbiamo già fornito ai clienti sono emerse due circostanze su cui desideriamo informarLa:

a) tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire (tutte) le predette transazioni finanziarie attualmente vengono – per motivi di sicurezza operativa – duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da SWIFT in un *server* della società sito negli Stati Uniti d'America;

b) i dati memorizzati in tale *server* sono utilizzabili negli Usa in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare, il Dipartimento del tesoro) vi hanno avuto accesso – e potranno accedervi ulteriormente – sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa Usa in materia di contrasto del terrorismo. Il tema è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati.

Le ricordiamo che l'interessato conserva i Suoi diritti previsti dall'art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali.

INFORMATIVA NELL'AMBITO DELLA PREVENZIONE DELLE FRODI SULLE CARTE DI PAGAMENTO

Questa Banca La informa che è stato costituito e regolamentato, con il Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 30 aprile 2007 n. 112, in attuazione della Legge 17 agosto 2005 n. 166, un Archivio informatico - alimentato da segnalazioni effettuate dalle società, banche ed intermediari finanziari che emettono carte di pagamento e che gestiscono reti commerciali di accettazione delle stesse - contenente informazioni utili al contrasto del fenomeno delle frodi sulle carte di pagamento, sia a livello preventivo sia nel momento della loro repressione. Detta normativa è finalizzata ad istituire un sistema di protezione in grado anche di agevolare, a livello europeo, i punti di contatto operativi in materia di illeciti transnazionali, nell'ambito della decisione quadro del Consiglio UE del 28 maggio 2001. Ciò consente alle banche ed ai predetti intermediari finanziari di individuare - attraverso l'incrocio, la condivisione e la consultazione telematica dei dati risultanti dalla banca dati - eventuali comportamenti anomali (o fraudolenti).

La Banca, in qualità di società segnalante, è pertanto obbligata ad alimentare, qualora si configurino i casi previsti dalla legge, l'Archivio informatizzato previsto dalla medesima legge e gestito dall'Ufficio Centrale Antifrode dei Mezzi di Pagamento del Ministero dell'Economia e delle Finanze (UCAMP) con:

- i dati identificativi delle transazioni non riconosciute dai titolari delle carte di pagamento ovvero dagli stessi denunciate all'Autorità giudiziaria;
- i dati identificativi dei punti vendita e dei legali rappresentanti degli esercizi commerciali nei cui confronti è stato esercitato il diritto di revoca della convenzione per motivi di sicurezza o per condotte fraudolente denunciate all'Autorità giudiziaria;
- i dati identificativi degli eventuali contratti di rinnovo della convenzione stipulati con gli esercenti di cui al punto b);
- i dati identificativi relativi agli sportelli automatici fraudolentemente manomessi;
- le informazioni relative ai punti vendita che configurano un rischio di frode;
- le informazioni relative alle transazioni che configurano un rischio di frode.

La legge prevede anche idonee modalità di reciproco "colloquio" tra l'Archivio stesso e la Centrale d'Allarme Interbancaria (di cui all'art. 10-bis legge n. 386/1990) sui dati di rispettiva competenza.

INFORMATIVA NELL'AMBITO DEL SISTEMA INFORMATIVO AZIENDE MINORI (S.I.A.M.)

I seguenti Vostri dati personali:

- situazioni patrimoniali, conti economici e dichiarazioni fiscali;
- documenti di bilancio o situazione contabile;
- denominazione sociale; forma giuridica, data di costituzione, numero di iscrizione alla Camera di Commercio, codice fiscale, codice registro imprese, ramo e sottogruppo di attività Centrale Rischi, codice di classe di attività economica ISTAT, sede legale ed amministrativa, indirizzo, durata dell'esercizio, numero di dipendenti medi dell'esercizio, segnalazione della controllante e della capogruppo;

potranno dalla nostra società essere trasmessi a CERVED GROUP S.p.A., con sede legale in Corso Italia 8, 20122 Milano, al fine di poter essere inseriti nel Sistema Informativo Aziende Minori (SIAM) costituito da:

- Archivio Elettronico dei bilanci delle società di persone
- Archivio Elettronico della situazione contabile, anche parziale o derivata dalle informazioni fiscali, delle società di persone e ditte individuali in contabilità semplificata;
- Archivio Gruppi sulle società di persone.

I suddetti dati saranno altresì resi conoscibili a tutti gli Aderenti - che potranno essere anche gruppi industriali o finanziari o associazioni di categoria o di settore - al Sistema Informativo SIAM, i quali potranno utilizzare i dati trattati unicamente per uso interno.

Nel caso di gruppi bancari - per la cui composizione si fa riferimento all'Albo dei gruppi bancari della Banca d'Italia - i dati potranno essere utilizzati, sempre per fini interni, anche da tutte le società appartenenti al gruppo.

I medesimi dati potranno inoltre essere commercializzati da CERVED GROUP S.p.A. nel rispetto delle disposizioni dettate dal D. lgs. 196/2003.

I dati verranno trasmessi a CERVED GROUP S.p.A. e da quest'ultima agli Aderenti nel rispetto delle misure minime di sicurezza stabilite dagli articoli 31 e seguenti del D. lgs. 196/2003.

Il conferimento dei dati da parte Vostra rimane facoltativo.

Vi informiamo che avete diritto di accedere in ogni momento ai dati personali che Vi riguardano rivolgendovi sia a questa Banca sia a CERVED GROUP S.p.A. (Area Centrale dei Bilanci), con sede amministrativa in Corso Vittorio Emanuele II, 22 – 20122 Milano, entrambe autonomi titolari del trattamento dei dati oggetto della presente informativa, ciascuna per le proprie sfere di competenza.

I dati personali sopra indicati non verranno da noi diffusi intendendosi con tale termine il portare a conoscenza degli stessi a soggetti indeterminati in qualunque modo, anche mediante la loro messa a disposizione o consultazione.

Vi sono riconosciuti i diritti di cui al titolo II del decreto legislativo 30 giugno 2003 n. 196.

In particolare Vi informiamo che in virtù dell'art. 7 avete il diritto di ottenere l'indicazione a) dell'origine dei dati personali; b) delle finalità e modalità del trattamento; c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2; e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.

Vi è altresì riconosciuto il diritto di ottenere: a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero l'integrazione dei dati; b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati; c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si riveli impossibile o comporti un impegno di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

Avete, infine, il diritto di opporVi, in tutto o in parte: a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che Vi riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; b) al trattamento di dati personali che Vi riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

.....

C) Modalità di trattamento dei dati e soggetti incaricati del trattamento

C.1) In relazione alle suindicate finalità, il trattamento dei dati personali (consistente, a seconda dei casi, nelle operazioni o complesso di operazioni concernenti la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, la consultazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distruzione dei dati, anche se non registrati in una banca dati), avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. In ogni caso la protezione è assicurata anche quando vengono attivati canali innovativi della Banca quali, ad esempio, banca telefonica, collegamenti telematici e chioschi multimediali.

C.2) Le persone autorizzate a compiere le sopra indicate operazioni di trattamento sono i dipendenti e collaboratori della Banca e delle Società del Gruppo; gli stessi sono formalmente designati dal Titolare o dal Responsabile quali "incaricati del trattamento", ed operano in relazione e nei limiti dei compiti rispettivamente assegnati, anche in forza di specifici accordi.

D) Categorie dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o incaricati

D.1.) Per lo svolgimento della gran parte della sua attività la Banca, come tutte le grandi imprese, si rivolge anche a società e professionisti/consulenti/tecnici esterni - con i quali ha stipulato specifici accordi - per:

- l'effettuazione di lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela (acquisizione, registrazione e trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni, ricevute bancarie ed altri titoli e documenti similari);
- l'effettuazione di interventi di installazione, manutenzione e aggiornamento finalizzati ad assicurare l'ottimale funzionamento di attrezzature, impianti e procedure;
- la gestione di servizi di pagamento, di trasferimento fondi anche all'estero, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, etc.;
- lo svolgimento di attività di trasmissione, affrancatura, imbustamento, trasporto, smistamento e postalizzazione dei recapiti;
- il recupero dei crediti ivi comprese le attività collaterali (contatti telefonici, solleciti) e le attività di due diligence;
- l'assistenza e la consulenza in ambito giudiziale e stragiudiziale e perizie di valutazioni di immobili;
- la promozione e/o vendita di prodotti e servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
- lo svolgimento di attività di controllo, revisione e certificazione;
- lo svolgimento di attività di archiviazione dei dati e della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con clientela, fornitori, dipendenti, collaboratori e altri aventi causa;
- lo svolgimento di attività di assistenza alla clientela (call center/help desk, ecc.);
- il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- l'organizzazione e la gestione di iniziative promozionali (quali: operazioni a premio, concorsi, lotterie, consegna di omaggi, etc.) rivolte a clientela o a potenziale clientela.

D.1.1) Come già rappresentato nella specifica Informativa relativa al Codice deontologico, nel caso in cui il Cliente richieda particolari finanziamenti (quali prestiti personali, mutui, etc.), la Banca comunica i dati c.d. "positivi" (ovvero relativi alla puntualità nei pagamenti) ai Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC), che operano un trattamento stabile degli stessi in qualità di autonomi Titolari, con modalità anche automatizzate e per finalità di controllo e previsione del rischio di insolvenza.

Ne segue che, senza il consenso dell'interessato alle comunicazioni a terzi ed ai correlati trattamenti, la Banca potrà eseguire solo quelle operazioni che non prevedono tali comunicazioni (es. libretti di deposito a risparmio al portatore, compravendita di valuta estera allo sportello, emissione di assegni circolari, etc.).
--

D.2) La Banca ha la necessità di controllare se stessa e la qualità dei propri servizi nonché di espandere la propria offerta di prodotti; a tal fine comunica i dati relativi ai propri clienti a società che offrono questo tipo di prestazioni, affinché verifichino presso i clienti medesimi se la Banca abbia soddisfatto le loro esigenze e le loro aspettative o se esista una potenziale domanda per altri prodotti o servizi. Ciascun cliente ha la facoltà di rifiutare il consenso alla Banca per questi tipi di comunicazione e per i trattamenti correlati, barrando le apposite caselle nell'allegato modulo contenente la formula del consenso previsto dalla legge.

Analoga facoltà può essere esercitata per quanto riguarda la comunicazione di dati a primarie società esterne, al fine di consentire a queste di offrire loro prodotti.

D.3) I soggetti appartenenti alle citate categorie ai quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno i dati in qualità di "Titolari" ai sensi della legge, poiché, pur nel rispetto delle finalità per le quali i dati sono stati raccolti e per le quali è rilasciata la presente informativa, operano in piena autonomia, essendo estranei all'organizzazione del trattamento effettuato dalla Banca.

Un elenco dettagliato di questi soggetti è disponibile presso le nostre Dipendenze e sul sito Internet www.creberg.it sotto la voce "Privacy".

D.4) A seguito dell'operazione di fusione che ha dato vita al nuovo Gruppo Banco Popolare con la costituzione della Capogruppo Banco Popolare, della Banca Popolare di Verona S. Geminiano e S. Prospero S.p.A e della Banca Popolare di Lodi S.p.A. viene adottato il modello industriale secondo il quale:

- sulla Capogruppo sono accentrate le funzioni di indirizzo, coordinamento e controllo delle società del Gruppo;
- sulle Società di servizi, coordinate dalla Capogruppo, vengono accentrate le funzioni di servizio e di supporto.

Tale accentramento è funzionale a massimizzare le economie di scala e l'uniformità di regole e processi operativi a livello di Gruppo.

Per effetto di tale impostazione, la Capogruppo, sulla base di appositi contratti di outsourcing, svolgerà attività di supporto (di carattere amministrativo, legale, di auditing, gestionale, ecc.) a favore delle altre società del Gruppo e, a sua volta, riceverà servizi dalle società strumentali (information technology, back office, ecc.).

Inoltre, nell'espletamento delle varie fasi in cui si realizza l'attività di concessione del credito, la Banca ha adottato processi organizzativi comportanti la conoscibilità dei dati (tra i quali: dati anagrafici, dati relativi all'andamento dei rapporti intrattenuti, pregiudizievoli, situazione fidi/utilizzi, saldi creditori, raccolta indiretta, garanzie ricevute) anche da parte di Filiali facenti parte della Banca e/o di altre Banche, Titolari di trattamento, appartenenti al Gruppo Banco Popolare, le quali trattano i dati suddetti per il tramite di propri dipendenti in veste di incaricati, avendoli muniti di apposite abilitazioni, e nel rispetto dei principi di sicurezza e di riservatezza. Tali trattamenti hanno come finalità la razionalizzazione della gestione delle pratiche di affidamento e della valutazione del merito creditizio, e ciò in ottica di sana e prudente gestione del rischio di credito soprattutto nel caso di clientela che intrattenga o abbia intrattenuto rapporti e/o relazioni con altre Banche nell'ambito del Gruppo Banco Popolare.

D.5) Le informazioni relative alle operazioni poste in essere dagli interessati, ove ritenute "sospette", ai sensi dell'art. 41 del D.lgs 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni, saranno comunicate alle società appartenenti nel tempo al Gruppo Banco Popolare.

D.6) E' altresì disponibile presso le Dipendenze e sul sito Internet www.creberg.it sotto la voce "Privacy" l'elenco dei Responsabili esterni del trattamento dei dati, nominati ai sensi dell'art. 29 del D.Lgs. 196/2003, limitatamente ai servizi da ciascuno di essi forniti alla Banca.

E) Titolare e Responsabili del trattamento

TITOLARE del trattamento è il Credito Bergamasco spa.

RESPONSABILE interno del trattamento è il Preposto pro tempore del Servizio Risorse e Servizi, domiciliato per la carica presso la sede della Banca, in Bergamo, Largo Porta Nuova 2.

F) Diritto di accesso

L'art. 7 del D.Lgs. 196/2003 conferisce l'esercizio di specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere dal Titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e che tali dati vengano messi a sua disposizione in forma intelleggibile. L'interessato può richiedere altresì di conoscere l'origine dei dati nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Con i migliori saluti.

CREDITO BERGAMASCO SPA