



INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D. LGS. N. 196 del 30 giugno 2003 ("Codice in materia di protezione dei dati personali")

I) Finalità e Modalità del trattamento cui sono destinati i dati.

La Cassa di Risparmio di Fossano SpA (di seguito denominata anche "banca") informa che i dati personali in suo possesso, raccolti direttamente presso l'interessato, ovvero presso terzi, potranno essere trattati, anche da società terze nominate responsabili, per:

- 1) L'adempimento agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di vigilanza e controllo (ad esempio, obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio).

Con specifico riferimento alla normativa in materia di Antiriciclaggio e contrasto del Finanziamento al Terrorismo Internazionale, la Cassa di Risparmio di Fossano Spa esegue i trattamenti dei dati personali della clientela (raccolta, archiviazione ed eventuale comunicazione a terzi) con le seguenti finalità:

- a) identificazione della clientela e verifica dell'adeguata conoscenza, allo scopo di definire il profilo di rischio del cliente e garantire il rispetto del controllo proporzionale al rischio previsto dall'art. 20 del D.Lgs 231/2007.
- b) individuazione dei Titolari Effettivi come definiti dal D.Lgs 231/2007
- c) archiviazione dei dati personali, compreso il codice fiscale, dei soggetti che:
 - richiedono il rilascio di carnet di assegni privi della clausola di non trasferibilità
 - richiedono l'emissione di assegni circolari privi della clausola di non trasferibilità
 - presentano all'incasso assegni bancari/circolari privi della clausola di non trasferibilità.

I dati sopraindicati, in particolare quelli di cui alla lettera c), potranno essere comunicati alle Autorità preposte al controllo, con le modalità previste dalla normativa tempo per tempo vigente.

Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità è obbligatorio ed il relativo trattamento non richiede il consenso degli interessati.

- 2) Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essi connessi, ecc.);

Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità non è obbligatorio, ma il rifiuto di fornirli può comportare - in relazione al rapporto tra il dato ed il servizio richiesto - l'impossibilità della Banca a prestare il servizio stesso. Il loro trattamento non richiede il consenso dell'interessato (cfr punto Consenso strumentale - Comunicazioni a terzi per esecuzione dei contratti con la Banca del modulo di raccolta dei consensi).

- 3) Finalità funzionali all'attività della banca, (cfr punto **Promozione/ vendita prodotti e servizi (anche di terzi) del modulo di raccolta del consenso**) quali:
 - la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla banca, eseguita mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.
 - la promozione e la vendita di prodotti e servizi della banca o di società terze, effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, ecc.
 - l'elaborazione di studi e ricerche di mercato, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.;
 - lo svolgimento di attività di pubbliche relazioni.

Il conferimento dei dati necessari a tali finalità non è obbligatorio ed il loro trattamento richiede il consenso dell'interessato (cfr punto Comunicazioni a terzi (per finalità funzionali all'attività della Banca) del modulo di raccolta del consenso).

Il trattamento avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità suddette e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

II) Dati sensibili.

La banca tratta dati sensibili dei propri clienti solo per dare seguito a specifici servizi ed operazioni richiesti dagli stessi (ad esempio: il pagamento di quote associative ad un'organizzazione politica o sindacale). In tali casi, la banca potrà dare corso a tali operazioni solo se avrà ottenuto il **consenso scritto** del soggetto interessato richiedente (cfr punto **Trattamento dati sensibili del modulo di raccolta del consenso**).

III) Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati.

- A) La banca può comunicare, **senza che sia necessario il consenso del soggetto interessato**, i dati personali in suo possesso a quei soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria. In particolare, essa deve comunicare al sistema centralizzato di rilevazione dei rischi gestito dalla Società Interbancaria per l'Automazione SpA (SIA) alcuni dati personali di affidati, richiedenti fidi ovvero garanti per esposizioni creditizie il cui importo sia superiore al limite massimo stabilito per le operazioni di credito al consumo (attualmente euro 31.246,00) ed inferiore al limite minimo di censimento previsto per la Centrale Rischi della Banca d'Italia (attualmente euro 75.000,00), e alla Centrale Rischi della Banca d'Italia per importi superiori a tale limite. I gestori dei suddetti archivi li tratteranno al solo fine di rilevazione del rischio creditizio e, a loro volta, li comunicheranno in forma aggregata agli intermediari partecipanti al sistema che abbiano effettuato segnalazioni della specie, i quali li tratteranno per le medesime finalità;

- B) La banca, inoltre, può comunicare, **con il consenso del soggetto interessato**, dati relativi ai propri clienti a società, enti o consorzi esterni che svolgano per suo conto trattamenti:

- 1) per le finalità di cui al punto 2 della Sezione I;
- 2) per le finalità di cui al punto 3 della Sezione I.

L'elenco dettagliato dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati può essere consultato presso i locali della Banca aperti al pubblico e sul sito www.crfossano.it.

- C) Alcuni trattamenti di dati personali vengono svolti, in qualità di Responsabile del trattamento, da UniCredit Produzioni Accentrate SpA presso la propria filiale di Bucarest. Come previsto dalla vigente normativa, la Cassa di Risparmio di Fossano Spa e UniCredit Produzioni Accentrate SpA, hanno a tal fine stipulato un contratto che recepisce le clausole contrattuali tipo di cui alla decisione 2002/16/CE ed alla deliberazione del Garante per la protezione dei dati personali del 10 aprile 2002. Una copia di tali clausole può essere richiesta all'Ufficio Segreteria della Cassa.

- D) **BENEFONDI:** La Cassa di Risparmio di Fossano Spa può comunicare ad altre banche e/o istituti di credito, **senza che sia necessario il consenso del soggetto interessato**, l'esistenza di una provvista sufficiente in relazione al pagamento di assegni da addebitare sul conto corrente del proprio cliente. Si precisa che le suddette informazioni saranno fornite, su richiesta, solo a soggetti legittimati all'incasso o alla negoziazione dell'assegno (es. personale di banche / istituti di credito che negoziano un assegno tratto sulla CRF Spa) e si limiteranno alla semplice informazione dell'esistenza o meno sul conto corrente dei fondi necessari al pagamento dell'assegno stesso.

IV) Categorie di soggetti che possono venire a conoscenza dei dati personali.

Potranno venire a conoscenza dei dati i responsabili interni, i responsabili esterni (vedi elenco presso il sito www.crfossano.it) e le seguenti categorie di soggetti incaricati del trattamento: Direzione, Ufficio ispettorato e controllo, Ufficio legale, Ufficio segreteria studi e pianificazione, Ufficio personale, Ufficio organizzazione e rapporti telematici, Ufficio marketing sviluppo, controllo di gestione e condizioni, Ufficio tecnico ed economato, Reparto commessi e centralino, Ufficio ragioneria e segnalazioni di vigilanza, Ufficio sistemi di pagamento, Ufficio contabilità e corrispondenti banche, Ufficio estero, Ufficio titoli, Ufficio fidi, Ufficio tesoreria enti vari, Filiali/Agenzie.

V) Diritti di cui all'art. 7.

L'art. 7 del Codice attribuisce all'interessato specifici diritti, tra i quali quello di conoscere quali sono i suoi dati in possesso della banca e come vengono utilizzati, 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 e di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

L'interessato, infine, può in qualsiasi momento opporsi ai trattamenti finalizzati all'invio di materiale commerciale e pubblicitario, alla vendita diretta o a ricerche di mercato.

VI) Titolare e Responsabile.

Titolare del trattamento è la Cassa di Risparmio di Fossano SpA, con sede in Via Roma, 122 - 12045 Fossano (CN).

Responsabile è il Capo Area Segreteria Studi e Organizzazione domiciliato presso la sede del Titolare.

Per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice il Cliente può rivolgersi a:

CASSA DI RISPARMIO DI FOSSANO SPA
Ufficio Segreteria
Via Roma n. 122
12045 FOSSANO CN

L'elenco aggiornato dei responsabili, interni ed esterni alla Banca, può essere consultato presso i locali della Banca aperti al pubblico e sul sito www.crfossano.it.



**Informativa alla Clientela
(art. 13 Codice sulla protezione dati personali)**

La Cassa di Risparmio di Fossano SpA 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 dati).

La banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) i 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), 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 al 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 anche che, in qualità di interessato, Lei conserva i Suoi diritti previsti dall'art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali.

Cassa di Risparmio di Fossano SpA



**CASSA DI RISPARMIO
DI FOSSANO SPA**

Sede Legale Via Roma, 122 – 12045 Fossano (CN)
Tel. 0172.6901 – Fax 0172.60553 – SWIFT/BIC: CRIF IT 2F
Capitale Sociale € 31.200.000 interamente versato
C.F./P.I. e iscr. nel Registro Imprese di Cuneo n. 00166910042
Iscr. all'Albo Aziende di Credito al n. 5091 – Codice ABI 06170/5
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

**CODICE DI DEONTOLOGIA E DI BUONA CONDOTTA PER I SISTEMI INFORMATIVI
GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITA' E
PUNTUALITA' NEI PAGAMENTI - INFORMATIVA**

Come utilizziamo i Suoi dati

(Art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali e Art. 5 del Codice Deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce 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 e presso UniCredit Servizi Informativi S.p.A, società nominata responsabile del trattamento dei dati; 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.crfossano.it inoltrandolo alla CASSA DI RISPARMIO DI FOSSANO SPA - Ufficio Segreteria, Via Roma n. 122 – 12045 FOSSANO

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

CRIF S.p.A.
SIA S.p.A

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società e presso UniCredit Servizi Informativi S.p.A. 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 relativo codice deontologico del 2004 (pubblicato nella *Gazzetta Ufficiale 23 dicembre 2004, n.300*; disponibile al sito web www.garantepriacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (*andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto*).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre 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:

- ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A.**, con sede legale in Bologna, **Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Montebello 2/2, 40121 Bologna.** Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi/ **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si / **ALTRO:** CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extraeuropei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com).
- ESTREMI IDENTIFICATIVI: SIA S.p.A.**, con sede legale in Milano, Via Taramelli n.26, 20124 Milano; Recapiti utili: Tel: +39 02 6084.1, Fax: +39 02 60843920, sito internet: www.sia.it / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche,



CASSA DI RISPARMIO DI FOSSANO SPA

Sede Legale Via Roma, 122 – 12045 Fossano (CN)
Tel. 0172.6901 – Fax 0172.60553 – SWIFT/BIC: CRIF IT 2F
Capitale Sociale € 31.200.000 interamente versato
C.F./P.I. e iscr. nel Registro Imprese di Cuneo n. 00166910042
Iscr. all'Albo Aziende di Credito al n. 5091 – Codice ABI 06170/5
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

intermediari finanziari (rif. Circolare Banca d'Italia pubblicata su Gazzetta Ufficiale n. 272 del 21/11/2000) / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono normati dalla predetta Circolare della Banca d'Italia: le informazioni anagrafiche e quelle relative alle posizioni di rischio sono conservate presso la SIA rispettivamente per un periodo di dieci anni e dodici mesi **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** no / **ALTRO:** si precisa che a seguito della delibera del CICR del 3 maggio 1999 la Cassa ha l'obbligo di segnalare alla società SIA Spa, in qualità di gestore del sistema informativo di rilevazione dei rischi di importo contenuto (CRICC) i dati relativi ad affidamenti a Voi concessi, direttamente o indirettamente, di importo compreso tra €. 31.246 e €. 74.999. Altre informazioni sono disponibili sul sito www.sia.it.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società, Cassa di Risparmio di Fossano Spa Ufficio Segreteria Via Roma n.122 – 12045 FOSSANO 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 (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si veda il sito www.garanteprivacy.it