

# Banca del Mezzogiorno – MedioCredito Centrale S.p.A.

## **INFORMATIVA ALLA CLIENTELA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI** **ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. N. 196/2003** **("Codice in materia di protezione dei dati personali")**

**Banca del Mezzogiorno - Mediocredito Centrale S.p.A.** società con unico socio soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Poste Italiane SpA (di seguito la Banca), iscritta all'Albo delle Banche al n.74762.60, con sede legale in Roma, Viale America n. 351, in qualità di Titolare del trattamento, La informa sull'utilizzo dei Suoi dati personali e sulla tutela dei Suoi diritti.

### **1. Fonte dei dati personali**

I Suoi dati personali possono essere forniti direttamente da Lei, raccolti presso di Lei ovvero presso terzi (p. es. in occasione di istruttoria relativa a finanziamenti ovvero nell'ipotesi in cui la Banca acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi).

### **2. Finalità del trattamento dei dati**

I Suoi dati personali possono essere trattati per le seguenti finalità:

- a) adempimenti di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità e da organi di vigilanza e di controllo.

*Il conferimento dei dati personali necessari a tale finalità è obbligatorio ed il relativo trattamento non richiede il Suo consenso.*

- b) svolgimento di attività strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela ovvero con altre controparti anche Istituzionali, per eseguire obblighi derivanti dai contratti con la clientela o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste dell'interessato (p. es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base di obblighi derivanti dal contratto, etc.).

*Il conferimento dei dati personali necessari a tale finalità non è obbligatorio, ma il rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità per la Banca di prestare il servizio. Il loro trattamento non richiede il Suo consenso.*

- c) esecuzione di attività connesse all'operatività della Banca, quali a titolo esemplificativo:
- la promozione e la vendita di prodotti e servizi della Banca, e di società terze (attuate attraverso l'invio di materiale pubblicitario, comunicazioni telefoniche o per posta ed anche con utilizzo di sistemi automatizzati di comunicazione, sms, e-mail, fax);
  - la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità e tipologia dei servizi resi e, in genere, sull'attività svolta dalla Banca, e da società terze (svolte mediante interviste, personali o telefoniche, diffusione od invio di questionari);
  - l'elaborazione di studi e ricerche di mercato (svolte mediante interviste, personali o telefoniche, diffusione od invio di questionari);

# Banca del Mezzogiorno – MedioCredito Centrale S.p.A.

- lo svolgimento di attività di pubbliche relazioni.

*Il conferimento dei dati necessari al compimento di tali attività non è obbligatorio ed il loro trattamento richiede il Suo consenso.*

### **3. Modalità del trattamento**

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

### **4. Dati sensibili**

La Banca tratta dati sensibili solo per dare seguito a specifici servizi ed operazioni richiesti dagli stessi. In relazione a tali servizi (es polizze assicurative collegate a mutui o finanziamenti) possono essere raccolti, attraverso specifiche dichiarazioni e questionari, e trattati dati sensibili. Tali dati potranno essere raccolti solo con il Suo consenso scritto. In assenza del conferimento dei dati e del consenso al relativo trattamento non sarà possibile fornire il prodotto o il servizio richiesto.

### **5. Categorie dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati**

I Suoi dati personali possono essere comunicati per le suddette finalità, oltre che ad autorità, organi di vigilanza e di controllo anche ad altri soggetti riconducibili alle seguenti categorie:

- all'azionista Poste Italiane S.p.A. e sue società controllate e/o collegate, altre banche partecipanti a raggruppamenti temporanei di impresa o partecipanti a finanziamenti in *pool*, a società/soggetti di cui la Banca si avvale per l'offerta, la promozione e il collocamento dei propri prodotti; a società/soggetti esterni di propria fiducia di cui la Banca si avvale per lo svolgimento dei seguenti servizi: di pagamento, di gestione di esattorie e tesorerie, di intermediazione bancaria e finanziaria, di lavorazioni massive relative a pagamenti, ad effetti, ad assegni e ad altri titoli, relativi a trasmissione, stampa, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla Clientela, concernenti revisione contabile e certificazione di bilancio, relativi all'istruttoria delle domande e al perfezionamento e gestione di contratti e/o garanzie (nonché a tutto quanto ad esso strettamente connesso), all'acquisizione di visure e perizie, ad archiviazione e smaltimento della documentazione, diretti allo sviluppo, alla gestione, alla protezione ed alla sicurezza del sistema informativo della Banca e delle reti di telecomunicazione, di attività di assistenza e consulenza professionale, di prestazione di servizi informatici; di gestione amministrativa del credito e per il recupero del credito; società di cessione di crediti e/o di cartolarizzazione; società/consorzi che svolgono attività di prestazione di garanzia nel caso in cui il rapporto sia assistito da garanzia; società di assicurazione per le coperture assicurative connesse alla concessione di finanziamenti;
- per finalità amministrativo-contabili i dati potranno essere oggetto di comunicazione all'azionista Poste Italiane S.p.A. e sue società controllate e/o collegate. I trattamenti effettuati per finalità amministrativo-contabili sono quelli connessi allo svolgimento delle attività di natura organizzativa, amministrativa, finanziaria e contabile, a prescindere dalla natura dei dati trattati (attività

## Banca del Mezzogiorno – MedioCredito Centrale S.p.A.

organizzative interne, quelle funzionali all'adempimento di obblighi contrattuali e precontrattuali, alla gestione del rapporto di lavoro in tutte le sue fasi, alla tenuta della contabilità e all'applicazione delle norme in materia fiscale, sindacale, previdenziale-assistenziale, di salute, igiene e sicurezza sul lavoro);

- intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Poste Italiane in base a quanto disposto dalla normativa antiriciclaggio che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dei dati personali relativi alle segnalazioni considerate sospette tra gli intermediari finanziari facenti parte del medesimo Gruppo; tale comunicazione potrà essere effettuata, nel rispetto di idonee misure di sicurezza, da parte di personale Incaricato dello specifico trattamento;
- soggetti che rilevano rischi finanziari che a tale fine svolgono un servizio di centralizzazione delle informazioni bancarie. Tra questi:  
**Banca d'Italia** - Roma per l'attività di centralizzazione delle informazioni bancarie, svolta attraverso la Centrale Rischi oggetto di specifica regolamentazione nell'ambito delle istruzioni di vigilanza;  
**CRIF S.p.A.** (e società controllate da CRIF S.p.A.) – Ufficio Relazioni con il pubblico; Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, tel. 051 6458900 051; sito internet [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com) che gestisce un sistema di informazioni creditizie di tipo positivo e negativo in cui sono raccolte informazioni che attengono a richieste/rapporti di credito a prescindere dalla sussistenza di inadempimenti registrati nel sistema al momento del loro verificarsi. Il trattamento dei dati personali riguarda i dati relativi all'interessato che chiede di instaurare o è parte di un rapporto di credito nonché in tale ultimo caso anche i dati relativi al soggetto coobbligato la cui posizione è distinta da quella dell'interessato/debitore principale (di seguito "Dati"). In forza di un contratto o di un accordo la Banca contribuisce/fornisce tali Dati.

Una più dettagliata informativa, elaborata utilizzando l'apposito modello fornito dal Garante le viene fornita all'atto della raccolta dei suoi dati, in occasione della presentazione della domanda di concessione del credito.

Tutti i soggetti appartenenti alle dette categorie utilizzeranno i dati in qualità di "Titolari" ai sensi del Codice, in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la Banca, ovvero in qualità di "Responsabili" di specifici trattamenti in base ad accordi contrattuali con la Banca relativi alla esternalizzazione di alcuni servizi.

Possono altresì venire a conoscenza dei Suoi dati, in qualità di "Responsabili" o "Incaricati", le persone fisiche quali i dipendenti, i collaboratori, i consulenti, i dipendenti e/o i collaboratori di società esterne, inclusi i soggetti di cui la Banca si avvale per l'offerta, la promozione e il collocamento dei prodotti.

L'elenco aggiornato dei "Responsabili esterni" può essere consultato presso i locali della Banca.

I Suoi dati personali non sono oggetto di diffusione.

# Banca del Mezzogiorno – MedioCredito Centrale S.p.A.

## 6. Trasferimento all'estero dei dati

I Suoi dati personali possono essere trasferiti anche in paesi non appartenenti all'Unione europea.

Per i trasferimenti anche temporanei in detti paesi non appartenenti all'Unione europea, si richiede il Suo consenso. Ne consegue che in caso di diniego di consenso al trasferimento di tali dati, a meno che non si tratti di trasferimento di dati consentito dalla Legge, la Banca potrà eseguire solo quelle operazioni che non ne prevedano il trasferimento.

## 7. Diritti dell'interessato

In ogni momento Lei può:

- ottenere la conferma dell'esistenza o meno di Suoi dati personali, anche se non ancora registrati e la loro comunicazione in forma intelligibile;
- ottenere l'indicazione dell'origine dei dati, della logica, delle finalità e delle modalità su cui si basa il trattamento; dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i Suoi dati sono comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di "Responsabili" o "Incaricati";
- ottenere l'aggiornamento, la rettificazione, l'integrazione dei dati nonché la cancellazione, la trasformazione in forma anonima ed il blocco dei dati trattati in violazione di legge;
- opporsi in tutto od in parte, per motivi legittimi, al trattamento dei Suoi dati personali, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta ed a tutti gli altri trattamenti per fini di informazione commerciale o per il compimento di ricerche di mercato.

Responsabile del trattamento è Banca del Mezzogiorno - Mediocredito Centrale S.p.A.  
– Viale America 351 – 00144 – Roma .

Per l'esercizio dei diritti di cui sopra potrà rivolgersi alla Direzione Legale, Compliance e Affari Societari - Area Legale Generale della Banca sempre in Roma, Viale America 351, 00144.

Banca del Mezzogiorno - Mediocredito Centrale S.p.A.

**INFORMATIVA  
AI SENSI DEL CODICE DI DEONTOLOGIA E DI BUONA CONDOTTA  
PER I SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI  
IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITÀ  
E PUNTUALITÀ NEI PAGAMENTI  
(Art. 117 del D. Lgs. 196/2003)**

**INFORMATIVA  
Come utilizziamo i Suoi dati**  
(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali  
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 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](http://www.garanteprivacy.it) inoltrandolo alla nostra società al seguente indirizzo:

Banca del Mezzogiorno - MedioCredito Centrale S.p.A.  
Direzione Legale, Compliance e Affari Societari - Area Legale Generale  
Viale America, 351 - 00144 Roma  
Tel. +39 06 4791 2862  
Fax + 39 06 4791 2784  
e-mail [sectionlegalebanca@mcc.it](mailto:sectionlegalebanca@mcc.it)

e/o alla società sotto indicata, cui comunicheremo i Suoi dati:

- **CRIF S.p.A.**

Troverà qui sotto i suoi recapiti ed altre spiegazioni.

# Banca del Mezzogiorno – MedioCredito Centrale S.p.A.

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 informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale 23 dicembre 2004, n.300; disponibile al sito web [www.garanteprivacy.it](http://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 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 via M. Fantini, 1-3, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://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:** sì / **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](http://www.crif.com)).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga a:

**Banca del Mezzogiorno - MedioCredito Centrale SpA**

Direzione Legale, Compliance e Affari Societari - Area Legale Generale

Viale America, 351 - 00144 Roma

Tel. +39 06 4791 2862

# Banca del Mezzogiorno – MedioCredito Centrale S.p.A.

Fax + 39 06 4791 2784

e-mail [sectionlegalebanca@mcc.it](mailto:sectionlegalebanca@mcc.it)

Oppure al gestore 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:

|   |  |
|---|--|
| <b>richieste di finanziamento</b>   | <b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia della stessa   |
| <b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>  | <b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione  |
| <b>ritardi superiori sanati</b> anche su transazione  | <b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione  |
| <b>eventi negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati             | <b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso) |
| <b>rapporti</b> che si sono svolti <b>positivamente</b> (senza ritardi o altri eventi negativi) | <b>36 mesi</b> in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati   |

# Banca del Mezzogiorno – MedioCredito Centrale S.p.A.

Il/I sottoscritto/i, presa visione dell'informativa fornita da Banca del Mezzogiorno – MedioCredito Centrale S.p.A relativa al trattamento dei dati personali ex D. Lgs. 196/03, in relazione al trattamento dei propri dati personali per le finalità strettamente connesse e/o strumentali al rapporto che intende concludere o che ha in essere con la Banca

Presta il consenso

Nega il consenso

Il sottoscritto, in relazione al trattamento dei dati da parte di CRIF S.p.A. e la lettura degli stessi ai fini di prevenzione dei rischi d'insolvenza e del recupero dei crediti,

Presta il consenso

Nega il consenso

Sono consapevole che in mancanza del consenso, la Banca non potrà dar corso a quelle operazioni o attività per le quali la comunicazione e il trattamento dei predetti dati sia strettamente connesso e/o strumentale.

Data \_\_\_\_\_ Firma/e \_\_\_\_\_

Inoltre, per quanto riguarda:

- il trattamento, da parte della Banca, dei medesimi dati personali con riferimento alle finalità di cui al paragrafo 2, lett. c) dell'informativa medesima (attività connesse all'operatività della Banca)

Presta il consenso

Nega il consenso

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_