

**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<sup>1</sup>. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, o nel caso di trattamento dei Suoi dati nell'ambito del Servizio C.R.I.C., 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](http://www.garanteprivacy.it)) inoltrandolo alla nostra società:

<b>Banca di Rimini Credito Cooperativo SCaRL</b>	Recapiti utili: - indirizzo: Rimini, via Garibaldi n.147 - telefono: 0541/786130 - fax: 0541/369532 - e-mail: <a href="mailto:info@bancadirimini.it">info@bancadirimini.it</a>
--	--

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

<b>CRIF S.p.A.</b>	Recapiti utili (Ufficio Relazioni con il Pubblico): - indirizzo: Via Montebello 2/2, 40121 - Bologna - telefono: 051/6458900 - fax: 051/6458940 - e-mail: <a href="mailto:info.relazioniconilpubblico@crif.com">info.relazioniconilpubblico@crif.com</a>
<b>Servizio centralizzato di rilevazione dei rischi di importo contenuto (Servizio C.R.I.C.), gestito dalla SIA S.p.A.</b>	Recapiti utili (Divisione Grandi Basi Dati – Gestione Servizi ABI e Imprese): - indirizzo: Via Taramelli, 26, 20124 - Milano - telefono: 02/6084.1 - fax: 02/60842543 – 02/60842601

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 informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 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 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 possono essere 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.*

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

**I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:**

**CRIF S.p.A. - ESTREMI IDENTIFICATIVI:** 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](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 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/](http://www.crif.com/)).

**SIA S.p.A. - ESTREMI IDENTIFICATIVI:** S.I.A. (Società Interbancaria per l'Automazione) con sede legale via Taramelli, 26 – 20124 Milano; telefono n. 02/6084.1, fax n. 02/60843920; sito Internet: [www.sia.it](http://www.sia.it), che gestisce il Servizio Centralizzato di rilevazione dei Rischi Creditizi d'Importo Contenuto (cd. C.R.I.C.), istituito su disposizione del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio del 3/5/1999 e operante secondo le disposizioni di Banca d'Italia (pubblicate sulla Gazzetta Ufficiale 21/11/2000 n°272) .

**TIPOLOGIA DI SISTEMA:** positivo.

**PARTECIPANTI:** banche iscritte all'albo di cui all'art. 13 del D.Lgs. n. 385 del 1° settembre 1993 (T.U.B. – Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia); società finanziarie (art. 65, comma 1, lett. a) e b) del T.U.B.); intermediari finanziari iscritti nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del T.U.B.

**TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi previsti dalla citata normativa (disposizioni di Banca d'Italia) che, in sintesi, prevede la conservazione per 12 mesi dei dati relativi a imprese e a consumatori.

**USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** NO.

**ALTRO:** questo trattamento dei Suoi dati da parte di tale Servizio avverrà solo nel caso in cui l'ammontare complessivo dei finanziamenti da Lei richiesti (o garantiti) sia superiore a 31.246,00 euro e inferiore a € 74.999,00 euro.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Può rivolgersi alla nostra società ed in particolare a: **Responsabile interno del trattamento dei dati, Morelli rag. Giancarlo, fax: 0541/786294, e-mail: [info@bancadirimini.it](mailto:info@bancadirimini.it)**, oppure al solo gestore dei sistemi di informazioni creditizie, CRIF S.p.A. al recapito sopra indicato.

Allo stesso modo, limitatamente al sistema di CRIF S.p.A., 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 nel sistema di informazioni creditizie di CRIF S.p.A.:**

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>1 mese</b> in caso di <b>rifiuto</b> della richiesta o <b>rinuncia</b> alla 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) <b>non sanati</b>	<b>36 mesi</b> 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)
<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. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di <b>36 mesi</b> 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 <a href="http://www.garanteprivacy.it">www.garanteprivacy.it</a> ).

**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<sup>1</sup>. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, o nel caso di trattamento dei Suoi dati nell'ambito del Servizio C.R.I.C., 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](http://www.garanteprivacy.it)) inoltrandolo alla nostra società:

<b>Banca di Rimini Credito Cooperativo SCaRL</b>	Recapiti utili: - indirizzo: Rimini, via Garibaldi n.147 - telefono: 0541/786130 - fax: 0541/369532 - e-mail: <a href="mailto:info@bancadirimini.it">info@bancadirimini.it</a>
--	--

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

<b>CRIF S.p.A.</b>	Recapiti utili (Ufficio Relazioni con il Pubblico): - indirizzo: Via Montebello 2/2, 40121 - Bologna - telefono: 051/6458900 - fax: 051/6458940 - e-mail: <a href="mailto:info.relazioniconilpubblico@crif.com">info.relazioniconilpubblico@crif.com</a>
<b>Servizio centralizzato di rilevazione dei rischi di importo contenuto (Servizio C.R.I.C.), gestito dalla SIA S.p.A.</b>	Recapiti utili (Divisione Grandi Basi Dati – Gestione Servizi ABI e Imprese): - indirizzo: Via Taramelli, 26, 20124 - Milano - telefono: 02/6084.1 - fax: 02/60842543 – 02/60842601

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 informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 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 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 possono essere 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.*

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

**I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:**

**CRIF S.p.A. - ESTREMI IDENTIFICATIVI:** 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](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 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/](http://www.crif.com/)).

**SIA S.p.A. - ESTREMI IDENTIFICATIVI:** S.I.A. (Società Interbancaria per l'Automazione) con sede legale via Taramelli, 26 – 20124 Milano; telefono n. 02/6084.1, fax n. 02/60843920; sito Internet: [www.sia.it](http://www.sia.it), che gestisce il Servizio Centralizzato di rilevazione dei Rischi Creditizi d'Importo Contenuto (cd. C.R.I.C.), istituito su disposizione del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio del 3/5/1999 e operante secondo le disposizioni di Banca d'Italia (pubblicate sulla Gazzetta Ufficiale 21/11/2000 n°272) .

TIPOLOGIA DI SISTEMA: positivo.

PARTECIPANTI: banche iscritte all'albo di cui all'art. 13 del D.Lgs. n. 385 del 1° settembre 1993 (T.U.B. – Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia); società finanziarie (art. 65, comma 1, lett. a) e b) del T.U.B.); intermediari finanziari iscritti nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del T.U.B.

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi previsti dalla citata normativa (disposizioni di Banca d'Italia) che, in sintesi, prevede la conservazione per 12 mesi dei dati relativi a imprese e a consumatori.

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: NO.

ALTRO: questo trattamento dei Suoi dati da parte di tale Servizio avverrà solo nel caso in cui l'ammontare complessivo dei finanziamenti da Lei richiesti (o garantiti) sia superiore a 31.246,00 euro e inferiore a € 74.999,00 euro.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Può rivolgersi alla nostra società ed in particolare a: **Responsabile interno del trattamento dei dati, Morelli rag. Giancarlo, fax: 0541/786294, e-mail: [info@bancadirimini.it](mailto:info@bancadirimini.it)**, oppure al solo gestore dei sistemi di informazioni creditizie, CRIF S.p.A. al recapito sopra indicato.

Allo stesso modo, limitatamente al sistema di CRIF S.p.A., 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 nel sistema di informazioni creditizie di CRIF S.p.A.:**

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>1 mese</b> in caso di <b>rifiuto</b> della richiesta o <b>rinuncia</b> alla 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) <b>non sanati</b>	<b>36 mesi</b> 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)
<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. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di <b>36 mesi</b> 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 <a href="http://www.garanteprivacy.it">www.garanteprivacy.it</a> ).

\_\_\_\_\_  
Firma per presa visione e ritiro della copia

\_\_\_\_\_  
Firma per presa visione e ritiro della copia

\_\_\_\_\_  
Firma per presa visione e ritiro della copia

\_\_\_\_\_  
Firma per presa visione e ritiro della copia

\_\_\_\_\_  
Firma per presa visione e ritiro della copia

\_\_\_\_\_  
Firma per presa visione e ritiro della copia