

**INFORMATIVA**  
**ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196 del 30.06.2003**  
**e ai sensi dell'art. 5 del Codice Deontologico sui sistemi di informazioni creditizie**

**A - Introduzione**

Banca Privata Leasing SPA (di seguito "Banca") - in qualità di Titolare del trattamento – desidera informarla circa le finalità e le modalità del trattamento cui sono destinati i Suoi dati personali nonché circa i diritti che il Codice in materia di protezione dei dati personali Le riconosce.

**B - Fonte dei dati personali**

I Suoi dati personali in possesso della Banca sono raccolti direttamente presso di Lei ovvero presso terzi come, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a Suo credito o debito da altri soggetti oppure 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. 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 i dati personali vengono trattati nel rispetto del sopra citato Codice e degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della Banca.

**C - Finalità del trattamento cui sono destinati i dati - natura obbligatoria o facoltativa del consenso.**

I Suoi dati personali sono necessari per l'acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione del contratto (es.: conti correnti, ecc.), per l'esecuzione degli obblighi derivanti dal contratto da Lei sottoscritto con la Banca ovvero per l'adempimento degli obblighi previsti da leggi e/o da disposizioni impartite dalle autorità di vigilanza.

In particolare, tali dati personali devono essere da Lei forniti per l'esecuzione degli obblighi previsti dalla normativa Antiriciclaggio e dalle altre disposizioni rivenienti da leggi, regolamenti e/o dalla normativa comunitaria, nonché in osservanza delle disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo.

**Pertanto, in caso di Suo rifiuto al conferimento e/o al trattamento di tali dati, la Banca sarebbe impossibilitata a dare esecuzione al contratto.** E' invece Sua facoltà prestare il consenso, barrando le apposite caselle nello specifico modulo a parte, a che i Suoi dati vengano utilizzati per le seguenti finalità:

- rilevazione del Suo grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi dalla Banca;
- promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca;
- indagini di mercato.

**Un Suo eventuale rifiuto al trattamento per tali finalità non impedisce alla Banca di fornirLe i servizi richiesti.**

**D - Modalità di trattamento dei dati**

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali 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 il Corporate Banking ed altri canali remoti similari.

**E - Dati sensibili**

Può accadere che in relazione a specifiche operazioni o prodotti da Lei richiesti (es.: erogazione di mutui assistiti da assicurazione, accensione di polizze vita ovvero pagamento in via continuativa di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici ed associazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio) la Banca venga in possesso di dati di cui all'art. 4 comma 1 del D.Lgs. n. 196 del 30/06/2003. Per dati sensibili si intendono i dati personali idonei a rilevare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rilevare lo stato di salute e la vita sessuale. Per il loro trattamento la legge richiede una specifica autorizzazione, che Lei potrà rilasciare nell'apposito modulo per il rilascio del consenso.

**Nel caso in cui Lei non rilasci il Suo consenso la Banca non potrà eseguire le operazioni e gestire i rapporti che richiedono il trattamento dei dati sensibili.**

**F - Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o da cui potranno essere conosciuti**

Nell'esecuzione del contratto da Lei sottoscritto, in relazione anche alle modalità organizzative di volta in volta prescelte dalla Banca per migliorare la propria efficienza, i Suoi dati personali saranno conosciuti dai dipendenti delle strutture, interne ed esterne della Banca adibiti e/o appartenenti a:

- servizi, uffici centrali e rete di vendita (filiali, e consulenti di nostra fiducia);
- attività di controllo aziendale e di governance;
- gestione delle segnalazioni delle operazioni "sospette" ai sensi della normativa Antiriciclaggio;
- società che forniscono servizi di supporto per l'esecuzione delle disposizioni da Lei impartite, quali la gestione di servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie;
- società che svolgono attività di emissione, offerta, collocamento, negoziazione, custodia di prodotti e/o servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- società che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Banca;
- società e/o enti che gestiscono sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari (es. UCAMP);
- società di assicurazione crediti e di recupero crediti;
- società che curano l'imbustamento e la spedizione delle comunicazioni alla clientela;
- società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
- società che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;

- società e/o enti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza (alle banche dati di tali soggetti possono accedere, per il medesimo scopo, gli aderenti ai soggetti medesimi), quali ad es. Banca d'Italia, CRIF SPA;
- società aderenti all'Associazione per il Servizio di Corporate Banking Interbancario (ACBI);
- società della Rete internazionale bancaria, quale la SWIFT - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication - con Sede in Belgio (<http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dei dati), per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad es. bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela. La SWIFT conserva temporaneamente in copia tutti i dati necessari per l'esecuzione delle transazioni (ad es. nome dell'ordinante, del beneficiario, coordinate bancarie, somma ecc.), in un server della società sito negli USA, cui possono accedere le autorità statunitensi competenti in materia di contrasto del terrorismo. L'elenco analitico ed aggiornato dei soggetti e delle società sopra elencate – denominato “Registro trattamento dati personali” - è disponibile presso tutte le filiali della Banca e può essere inoltre agevolmente e gratuitamente consultato sul sito [www.bancaprivataleasing.it](http://www.bancaprivataleasing.it).

Dette società utilizzeranno i dati ricevuti in qualità di autonomi “Titolari”, salvo il caso in cui siano state designate dalla Banca “Responsabili” dei trattamenti di loro specifica competenza. La Banca non diffonde i Suoi dati personali a soggetti indeterminati.

#### **G - Diritti di cui all' art. 7**

Il Codice in materia di protezione dei dati personali prevede che Lei ha il diritto di:

1. ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intellegibile;
2. 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.
3. ottenere:
  - a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, 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 rileva impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
4. opporsi, in tutto o in parte:
  - a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
  - b) al trattamento di dati personali che la riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

#### **H - Estremi identificativi del Titolare e del Responsabile**

Per ogni informazione o richiesta può rivolgersi direttamente a:

- Titolare del trattamento: Banca Privata Leasing S.p.A. con sede in Via P.Castaldi da Feltre 1/A- 42122 Reggio Emilia.

- Responsabile interno dei trattamenti effettuati dalla Banca per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. 196/2003: Dott.ssa Paola Radeghieri.

L'elenco completo ed aggiornato dei Responsabili del trattamento nominati può essere agevolmente e gratuitamente consultato presso i recapiti sopra indicati, ovvero sul sito [www.bancaprivataleasing.it](http://www.bancaprivataleasing.it)

**Atto di Consenso al trattamento dei dati personali della clientela**  
**Ai Sensi dell'art.13 - D. Lgs. 196/2003 "Codice In Materia Di Protezione Dei Dati Personali"**

Premesso di avere ricevuto l'informativa fornita ai sensi del D.Lgs. n. 196/2003 "Codice in Materia di Protezione dei Dati personali" (di seguito chiamato "Codice"), barrando le caselle successive, si decide liberamente di dare / negare il consenso alla Banca per l'utilizzazione dei miei/nostri dati, da me/noi personalmente forniti per attività non strettamente collegate ai servizi da me/noi richiesti ma ritenute utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Banca e da altre società.

**La compilazione di consenso nei campi sottostanti NON è dovuta per le persone giuridiche**

<i>comunicarli a società che rilevano per Vostro conto la qualità dei servizi o i bisogni della clientela</i>	<input type="checkbox"/> Do il consenso
	<input type="checkbox"/> Nego il consenso
<i>iniziative promozionali e ricerche di mercato curate dalla Banca anche attraverso sistemi automatizzati</i>	<input type="checkbox"/> Do il consenso
	<input type="checkbox"/> Nego il consenso
<i>iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre società anche attraverso strumenti automatizzati</i>	<input type="checkbox"/> Do il consenso
	<input type="checkbox"/> Nego il consenso
<i>comunicarli ad altre società a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi anche attraverso strumenti automatizzati</i>	<input type="checkbox"/> Do il consenso
	<input type="checkbox"/> Nego il consenso
<i>il trattamento di miei/nostri dati sensibili acquisiti dalla Banca a seguito di operazioni o contratti</i>	<input type="checkbox"/> Do il consenso
	<input type="checkbox"/> Nego il consenso

**Firma per i consensi sopra indicati**

**Luogo e data sottoscrizione**

RESPONSABILE del trattamento al quale gli interessati possono rivolgere le istanze per l'esercizio dei diritti DI CUI ALL'ART. 7 D.LGS. N. 196/2003 è la Dott.ssa Radeghieri Paola c/o Banca Privata Leasing Spa via P.Castaldi Da Feltre 1/A 42122 Reggio Emilia tel 0522- 355711 fax 0522-557822 e-mail paola.radeghieri@bancaprivataleasing.it, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati. Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti od 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).

**Informativa alla clientela ai sensi dell'Art 5. Codice Deontologico Utilizzo dei dati in caso di accensione di rapporti di finanziamento**

Gentile Cliente, qualora l'utilizzo dei suoi dati ed il rilascio del consenso al trattamento degli stessi sia finalizzato all'apertura di un rapporto di finanziamento, è nostra premura informarla che per concederle il finanziamento e valutare la Sua affidabilità, 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 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, salvo che lo abbia già prestato sulla base di una nostra precedente informativa; qualora invece Lei abbia pagato alcune volte con ritardo o abbia messo alcuni 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 ns. società:

**Banca Privata Leasing Spa Via P.Castaldi Da Feltre 1/A 42122 Reggio Emilia  
Tel 0522-355711 Fax 0522-557822 - e-mail: [paola.radeghieri@bancaprivataleasing.it](mailto:paola.radeghieri@bancaprivataleasing.it)**

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

**Associazione Italiana Leasing per la BDCR Assilea;**

Troverà sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la ns. società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento ed 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 novembre 2004 (*Gazzetta Ufficiale* 23 dicembre 2004, n. 300; 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 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: dati anagrafici; 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:

**BDCR Assilea** – Titolare del trattamento: ASSOCIAZIONE ITALIANA LEASING – ASSILEA

RESPONSABILE del trattamento al quale gli interessati possono rivolgere le istanze per l'esercizio dei diritti DI CUI ALL'ART. 7 D.LGS. N. 196/2003 è la società ASSILEA SERVIZI Srl (partecipata al 100% dalla Assilea, Associazione Italiana Leasing), con sede in Via Massimo d'Azeglio 33 – 00184 ROMA tel. 06./9970361 - fax 06/45440739, indirizzo mail: [postabdcr@assilea.it](mailto:postabdcr@assilea.it); indirizzo PEC: [bdcr@pec.assilea.it](mailto:bdcr@pec.assilea.it).

Per richiedere l'accesso ai propri dati personali utilizzare le indicazioni disponibili sul sito: [www.assilea.it](http://www.assilea.it).

La BDCR Assilea è un sistema di informazioni creditizie di tipo sia positivo che negativo. PARTECIPANTI: sono sia banche che intermediari finanziari che svolgono attività di locazione finanziaria – leasing. TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: sono gli stessi previsti dal Codice di deontologia riportati nel sottostante riquadro. USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI.

**CRIF Spa** via Fantini, 1-3 Bologna è un sistema di informazione creditizia (SIC) che contiene i dati sui finanziamenti richiesti ed erogati a privati e imprese da parte di banche e società finanziarie.

Le informazioni contenute nel SIC vengono trasmesse a CRIF dalle Banche che aderiscono al sistema Eurisc e la banca può consultare tali informazioni solo per finalità collegate alla tutela del credito e al contenimento dei relativi rischi. La consultazione, quindi, può avvenire solo nel momento in cui la banca deve valutare una nuova richiesta di finanziamento, durante il periodo di rimborso di un finanziamento.

La Banca può consultare eventuali altre basi informative rese disponibili di volta in volta dal provider CRIF (ad es. Business Information,

Bilanci Riclassificati, Elenchi pubblici, ecc.)

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società BANCA PRIVATA LEASING SPA Via P.Castaldi Da Feltre 1/A 42122 Reggio Emilia - tel 0522-355711 - fax 0522-557822 [www.bancaprivataleasing.it](http://www.bancaprivataleasing.it)

*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 <b>1 mese</b> in caso di <b>rifiuto</b> della richiesta o <b>rinuncia</b> alla stessa
<b>morosità di due rate o mesi poi sanati</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</b>	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
<b>rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</b>	<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.

*Utilizzo dei dati in caso di accensione di rapporti di finanziamento*

**Luogo e data sottoscrizione**

**Firma**