

CONSENSO PER TRATTAMENTO DATI

Il sottoscritto _____
nato a _____ il _____
residente a _____
Codice fiscale _____

letta l'informativa allegata, acconsente al trattamento dei suoi dati nei termini ivi indicati per lo svolgimento di una valutazione preliminare sulla possibilità di ottenere un finanziamento.

Data _____ Firma _____

INFORMATIVA AI SENSI DEL D. LGS. N. 196/2003 (CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI)

Ai sensi dell'art. 13 del D. lgs. 30 giugno 2003 n. 196, c.d. Codice in materia di protezione dei dati personali (di seguito il "Codice"), la Barclays Bank Plc (di seguito la "Banca"), con sede in Milano, via della Moscova, 18 20121 - Milano in qualità di Titolare del trattamento. La informa di quanto segue. I. **Fonte dei dati personali** - I dati personali (di seguito "Dati") in possesso della Banca sono da Lei forniti in esecuzione del contratto tra noi intercorrente ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito dell'ordinaria attività della nostra Banca. Tali Dati potranno formare oggetto, nel rispetto della normativa sopra richiamata, di *Trattamento* di cui all'art. 4, comma 1, lett. a) del sopracitato Codice. II. **Finalità del trattamento e natura del conferimento dei Dati** - Il Trattamento dei Dati avverrà per le finalità di seguito indicate:

a) finalità connesse e strumentali alla negoziazione, stipulazione, gestione ed esecuzione del contratto in essere fra Lei e la Banca (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, etc.) (c.d. finalità "strumentali");

b) finalità connesse all'adempimento di obblighi di legge, nonché derivanti da disposizioni impartite dalle autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (es. centrale rischi, legge sull'usura, obblighi di identificazione, conservazione e segnalazione previsti dalla normativa anticiclaggio - D.Lgs. 56/2004, etc.) (c.d. finalità "obbligatorie").

I Dati richiesti sono strettamente funzionali all'instaurazione del rapporto giuridico e al perseguimento delle indicate finalità; per questo motivo il Trattamento dei Dati per le indicate finalità di cui ai punti a) e b) sopra non necessita del consenso da parte Sua.

Il futuro conferimento da parte Sua di ulteriori Dati, che Le fossero richiesti in adempimento di un obbligo legale, è obbligatorio e l'eventuale rifiuto di fornirli sarebbe illegittimo; il futuro conferimento di Dati non richiesti direttamente dalla legge o da altra normativa potrebbe essere comunque necessario qualora Tali Dati siano connessi o strumentali all'adempimento del rapporto contrattuale in essere con la nostra Banca. In tali casi, l'eventuale rifiuto potrebbe comportare l'impossibilità di stipulare o eseguire correttamente il contratto. Inoltre, previo Suo specifico consenso la Banca potrà trattare i Suoi Dati per

c) inviare Le materiale informativo e promozionale circa beni e servizi ed della Banca, di società appartenenti al medesimo gruppo della nostra Banca ovvero nostri partners commerciali il tutto mediante posta anche elettronica, sms, mms e fax;

d) finalità connesse alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;

Il conferimento dei Dati da parte Sua per tali finalità (c.d. finalità "funzionali") è facoltativo. Un Suo eventuale rifiuto a fornire i Dati per le suddette finalità non pregiudicherà in alcun modo la corretta esecuzione del contratto. La invitiamo pertanto ad esprimere le sue preferenze in proposito mediante compilazione dell'apposito form.

III. Ambito di comunicazione dei dati e soggetti che possono venire a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati.

I Dati non saranno diffusi presso il pubblico e potranno essere comunicati, esclusivamente per le finalità di cui sopra alle categorie di soggetti di seguito indicate: autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicitario (es.: Banca d'Italia) - soggetti gestori di centrali rischi obbligatorie/facoltative al fine di rilevazione del rischio creditizio (come da sez. "Come utilizziamo i suoi dati"); Per i prestiti: CRIF, Experian, CTC; per cessione: nessuna) - soggetti che svolgono o distribuiscono servizi bancari, finanziari ed assicurativi; Questi ultimi possono venire a conoscenza, anche direttamente, di eventuali dati sensibili (es. dati relativi allo stato di salute); - soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati necessari per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela; - soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data entry; - soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (es.: call center, help desk, etc.); - soggetti che svolgono attività di trasmissione, stampa, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con l'interessato; - datori di lavoro o enti pensionistici - soggetti che svolgono il servizio di recupero credito; - società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari; - soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Banca e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica); - soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Banca anche nell'interesse della clientela; - soggetti che svolgono attività di assistenza e consulenza; - soggetti che svolgono attività di promozione e vendita di prodotti/servizi della Banca e delle altre società del gruppo di cui è parte Barclays Bank PLC; - soggetti che effettuano ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi e sull'attività svolta dalla Banca; - società appartenenti al medesimo gruppo della Banca, situate anche all'estero in paesi appartenenti e non all'Unione Europea - I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate utilizzeranno i dati svolgendo la funzione di "responsabile" del trattamento dei dati, nominato dalla Banca, oppure operando in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento. Possono venire a conoscenza dei dati in qualità di responsabili del trattamento i soggetti di cui all'elenco richiamato al successivo punto VII, ed in qualità di incaricati, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnate, le persone fisiche appartenenti alle seguenti categorie: a) lavoratori dipendenti dalla Banca o presso di essa distaccati; b) stagisti, collaboratori e lavoratori interinali; c) promotori finanziari; d) dipendenti delle società esterne nominate responsabili.

Per le finalità di cui sopra i Dati potranno essere trasferiti all'estero in Paesi appartenenti e non appartenenti all'Unione Europea, ma sempre nell'ambito delle società appartenenti al medesimo gruppo societario di Barclays Bank PLC.

IV. **Modalità del trattamento cui sono destinati i 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 informativi innovativi della Banca quali, ad esempio, Banca telefonica, internet etc.

V. **Dati sensibili** - Può accadere, inoltre, che in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal cliente, la Banca venga in possesso di dati che la legge definisce "sensibili" (a titolo esemplificativo, dati personali idonei a rivelare 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 rivelare lo stato di salute e la vita sessuale). In tali casi, ove occorra, la Banca provvederà a raccogliere il Suo consenso in forma scritta al trattamento di tali dati.

VI. **Diritti dell'interessato** - La informiamo, infine, che la normativa in materia di protezione dei dati personali conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti. In particolare, mediante richiesta scritta da inoltrare al Titolare e/o al Responsabile del trattamento, l'interessato può ottenere: a) la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile; b) l'indicazione dell'origine dei dati personali, delle finalità e modalità del trattamento nonché della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; c) l'indicazione degli estremi identificativi del titolare e dei responsabili nonché dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza; d) l'aggiornamento, la rettificazione, l'integrazione dei dati, nonché la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge. L'interessato, ai sensi dell'art. 7, ha diritto altresì di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, nonché al trattamento di dati personali a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Per l'elenco completo dei diritti dell'interessato si fa rinvio al testo integrale dell'art. 7 del Codice reperibile sul sito dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali all'indirizzo: www.garanteprivacy.it.

Per l'esercizio dei diritti ci si potrà avvalere delle seguenti modalità: Lettera: Barclays Bank Plc - Servizio Clienti - Via Arconati 1 - 20135 Milano Posta elettronica cessione: privacy-cqs@barclays.it Posta elettronica prestiti: privacy-prestiti@barclays.it La richiesta di esercizio dei diritti di cui alla sez. VI lettera a), b), c) può essere formulata anche oralmente.

Titolare e Responsabile - Il Titolare del trattamento dei dati personali è Barclays Bank Plc Via della Moscova, 18 - Milano La Banca ha nominato quale responsabile preposto per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui sopra il Responsabile pro tempore del Servizio Clienti. L'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento è disponibile presso i locali della Banca.

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 inoltrandolo alla ns. società: Barclays Bank Plc - Servizio Clienti - Via Arconati 1 - 20135 Milano - Posta elettronica per cessione del quinto: privacy-cqs@barclays.it Posta elettronica per prestiti: privacy-prestiti@barclays.it ed alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati: CRIF S.p.A. - Via M. Fantin 1/3 - 40131 Bologna EXPERIAN INFORMATION SERVICES S.p.A. - Via C. Pesenti 121/123 - 00156 Roma CONSORZIO PER LA TUTELA DEL CREDITO - CTC - Viale Tunisia, 50 - 20124 - Milano. 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 (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; 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 ed, 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 essere Le fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito. I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da: **ESTREMI IDENTIFICATIVI**: 1. 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). 2. 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: 199.101850, Tel: 199.183538, 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. 3. CONSORZIO PER LA TUTELA DEL CREDITO - CTC con sede legale in Viale Tunisia, 50 - 20124 Milano, Tel. 02.66710229-35, Fax 02.67479250, www.ctc-online.it - **TIPO DI SISTEMA**: solo negativo - **PARTECIPANTI**: banche, società finanziarie, società di leasing, ecc. - **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING**: NO. Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società: Barclays Bank Plc. - Servizio Clienti - Via Arconati 1 - 20135 Milano - Posta elettronica per cessione del quinto: privacy-cqs@barclays.it - Posta elettronica per prestiti: privacy-prestiti@barclays.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).

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 il loro 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 dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, o comunque dalla data di cessazione del rapporto.