

**INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART.13 D.LGS. N. 196/2003 CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI**

**PREMESSA**

Le disposizioni in materia di protezione dei dati personali sono disciplinate dal d.lgs 30 giugno 2003 n. 196, che ha introdotto, a far data dal 1° gennaio 2004, il nuovo Codice (di seguito "**Codice**"). Il Codice stabilisce che il soggetto interessato (di seguito anche "**interessato**") debba essere preventivamente informato in merito all'utilizzo dei dati che lo riguardano e che il trattamento di dati personali da parte della Banca è ammesso solo con il consenso espresso del soggetto interessato salvo i casi previsti dalla legge.

A tal fine l'Istituto Bancario del Lavoro S.p.A. (di seguito "**IBL Banca**") con sede in Via di Campo Marzio, 46 - 00186 Roma - fornisce l'informativa.

In considerazione della politica che IBL Banca persegue per tutelare i propri clienti e per rispettare la loro Privacy, il trattamento dei dati è improntato a principi di correttezza, liceità, trasparenza e di tutela della riservatezza e dei diritti dell'interessato nel rispetto delle disposizioni sopra richiamate.

La politica sulla Privacy potrebbe essere modificata in funzione dell'attivazione di nuovi servizi o a seguito di aggiornamenti di Legge, perciò è consigliabile controllare periodicamente le eventuali novità in materia.

IBL Banca fornisce la possibilità di consultare questa informativa:

- ogni volta che raccoglie dati personali sui clienti;
- richiamandola liberamente dalla Home Page di [www.iblbanca.it](http://www.iblbanca.it);
- direttamente presso le filiali e la rete dei collaboratori di IBL Banca.

**Fonte dei Dati Personali**

I dati personali in possesso di IBL Banca sono raccolti direttamente presso la clientela ovvero presso terzi come, ad esempio, in occasione di operazioni di finanziamento richieste a nostri collaboratori esterni, di operazioni disposte, da altri soggetti, a credito o a debito dei clienti oppure nell'ipotesi in cui IBL Banca acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. Se i dati non sono raccolti presso l'interessato l'informativa, comprensiva delle categorie dei dati trattati, è data al medesimo interessato, all'atto della registrazione dei dati o, quando è prevista la loro comunicazione, non oltre la prima comunicazione. In ogni caso, tutti questi dati vengono trattati nel rispetto della legge e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività di IBL Banca.

**Finalità del Trattamento a cui dati sono destinati**

IBL Banca raccoglie informazioni e dati in diversi modi e occasioni. Queste informazioni permettono di adattare meglio i nostri servizi alle necessità del cliente, inviare informazioni e offerte riguardanti servizi e prodotti che riteniamo possano interessarlo nonché messaggi promozionali che riteniamo possano incontrare il suo interesse. L'interessato potrà riceverà queste informazioni solo se ha espressamente indicato di essere interessato a riceverle e comunque in ogni momento potrà revocare il consenso espresso tramite l'invio di una e-mail a [privacy@iblbanca.it](mailto:privacy@iblbanca.it) ovvero scrivendo direttamente al Titolare del Trattamento dei dati di IBL Banca.

IBL Banca, inoltre, per le proprie finalità istituzionali, connesse o strumentali all'attività svolta quali la gestione dei sistemi di pagamento, elaborazione ai fini dell'eventuale accredito dei saldi dei finanziamenti, gestione contabile del cliente, tratta i suoi dati per i seguenti scopi:

- a) per finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e/o controllo (ad es.: archivio unico informatico per l'antiriciclaggio, registrazioni di natura contabile e fiscale etc.);
- b) per finalità strettamente connesse e strumentali alla instaurazione e gestione dei rapporti con la clientela, quali ad esempio l'acquisizione di informazioni preliminari alla eventuale conclusione di un contratto, l'effettuazione di verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad esso connessi;
- c) per finalità funzionali all'attività di IBL Banca per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o meno il proprio consenso al trattamento, senza che ciò possa impedire l'utilizzo dei servizi di IBL Banca. IBL Banca reputa il trattamento e la comunicazione di tali dati, ancorché non strettamente collegati ai servizi richiesti dall'interessato, utili per migliorare i servizi e i prodotti offerti e per far conoscere nuovi servizi e prodotti offerti da altre società con le quali sono stati conclusi accordi commerciali.

Rientrano in questa categoria le seguenti attività indicate a mero titolo esemplificativo e non esaustivo:

- rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi, eseguita direttamente da IBL Banca ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari interattivi, etc.;
- offerta, promozione e/o vendita di prodotti e servizi, di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario ed ogni altra forma di comunicazione tradizionale o sistemi automatizzati; - indagini di mercato.

**Natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati e conseguenze di un eventuale rifiuto**

La raccolta ed il conferimento dei dati personali sono obbligatori per l'esecuzione dei servizi e prodotti offerti da IBL Banca.

Il diniego del suo consenso per le finalità indicate ai punti a) e b) non ci permetterà di giungere alla conclusione del contratto.

Il diniego al trattamento dei dati di tipo facoltativo e per le finalità di cui al punto c) non comporterà nessuna conseguenza pregiudizievole per il cliente.

**Modalità del 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.

**Dati sensibili**

Il Codice definisce sensibili quei dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, 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.

Qualora la IBL Banca venga in possesso di dati sensibili in relazione a specifiche operazioni richieste dall'interessato (es. versamenti o disposizioni di bonifico che riguardino sindacati, forze politiche e determinate associazioni, ad accreditamenti di alcune pensioni o di speciali rimborsi assicurativi), il consenso rilasciato riguarda anche il trattamento di tali dati, per le finalità di esecuzione delle stesse specifiche operazioni.

Viceversa, qualora i dati sensibili siano espressamente richiesti da IBL Banca in relazione all'offerta di specifici prodotti o servizi scelti dall'interessato (es. mutui assistiti da assicurazione, polizze vita, ecc.), il loro trattamento sarà subordinato alla preventiva raccolta, volta per volta, del consenso.

**Categorie di soggetti ai quali possono essere comunicati**

Per lo svolgimento della gran parte della sua attività IBL Banca, come tutte le imprese, si rivolge anche a:

- a soggetti terzi: società esterne di propria fiducia, di cui IBL Banca si avvale, per ragioni di natura tecnica e organizzativa, nell'instaurazione e gestione dei rapporti con la clientela. Si tratta, in modo particolare, di soggetti che svolgono servizi di pagamento, servizi assicurativi, esattorie e tesorerie, intermediazione bancaria e finanziaria, lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli; perforazione dati, trasmissione, stampa, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela; revisione contabile e certificazioni di bilancio, gestione dei servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, recupero crediti, controllo delle frodi e il rischio di credito. Per tali ultime attività di controllo delle frodi e previsione del rischio di insolvenza, IBL Banca comunicherà i dati personali del cliente a società che operano un trattamento stabile degli stessi in qualità di autonomi titolari, con modalità anche automatizzate. Per le medesime finalità, i dati trattati verranno, dalle suindicate società, comunicati a società che operano nel settore della concessione di credito/dilazioni di pagamento. Ne segue che, senza il consenso dell'interessato alle comunicazioni a terzi e ai correlati trattamenti, nonché ai trattamenti eseguiti in modo stabile dalle suindicate società, IBL Banca si troverebbe nell'impossibilità pratica di eseguire la totalità delle operazioni richieste.

IBL Banca inoltre, per verificare il grado di soddisfazione della clientela e/o per finalità di promozione di prodotti e/o servizi propri o di altre società comunica i dati relativi ai propri clienti a società che offrono questo tipo di prestazioni, affinché verifichino presso i clienti medesimi se IBL Banca abbia soddisfatto le loro esigenze e le loro aspettative o se esista una potenziale domanda per altri prodotti o servizi. Ciascun cliente ha la facoltà di rifiutare il consenso per questi tipi di comunicazione e per i trattamenti correlati, barrando le apposite caselle nell'apposito modulo contenente la formula del consenso previsto dalla legge.

Tutti i soggetti appartenenti alle categorie ai quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno i dati in qualità di "titolari" ai sensi della legge, in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso IBL Banca ovvero di "responsabili".

- ad altri soggetti che possono venire a conoscenza, in qualità di "responsabili" o "incaricati" (quali, i promotori finanziari, mediatori creditizi, il Responsabile dell'Internal Audit e i relativi collaboratori, il Responsabile e gli addetti dell'Ufficio Amministrazione e Back Office, il Responsabile e gli addetti dell'EDP, etc.).

Per conoscere in qualsiasi momento i soggetti cui i suoi dati vengono comunicati è sufficiente richiedere l'elenco aggiornato scrivendo al Titolare del Trattamento dei dati di IBL Banca o visitando il sito [www.iblbanca.it](http://www.iblbanca.it).

I dati personali trattati da IBL Banca non sono oggetto di diffusione.

**Titolare del trattamento dei dati**

Il Titolare del Trattamento dei dati è IBL Banca, con sede legale in Via Campo Marzio 46 - 00186 - Roma in persona del rappresentante legale pro tempore. Responsabile del Trattamento, ai sensi dell'art. 7, è il Direttore Generale pro tempore.

L'elenco, costantemente aggiornato, dei responsabili del trattamento eventualmente designati da IBL Banca è disponibile presso il sito [www.iblbanca.it](http://www.iblbanca.it). I dati oggetto del trattamento sono custoditi presso le sedi del Titolare del Trattamento.

**Diritti dell'interessato**

Il Codice conferisce agli interessati l'esercizio di specifici diritti (art. 7). In particolare, l'interessato può ottenere dal Titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali che lo riguardano e la loro comunicazione in forma intelligibile. L'interessato può altresì chiedere di conoscere l'origine dei dati, le finalità e modalità del trattamento, nonché la logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici, l'indicazione degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili nominati e dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza. L'interessato ha diritto di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione, l'integrazione, la cancellazione, la trasformazione in via anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge.

L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, e al trattamento che lo riguarda a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. I diritti in oggetto potranno essere esercitati, anche per il tramite di un incaricato, mediante richiesta rivolta al responsabile nominato (Direttore Generale di IBL Banca) con lettera raccomandata o e-mail all'indirizzo di posta elettronica [privacy@iblbanca.it](mailto:privacy@iblbanca.it). Nell'esercizio dei diritti, l'interessato può conferire, per iscritto, delega o procura a persone fisiche, enti associazioni od organismi. L'interessato può, altresì, farsi assistere da una persona di fiducia.

IBL Banca per garantire l'effettivo esercizio dei diritti dell'interessato adotta misure idonee volte ad agevolare l'accesso ai dati personali da parte dell'interessato medesimo e a semplificare le modalità e a ridurre i tempi per il riscontro al richiedente.

**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 (G.U. N 300 DEL 23 DICEMBRE 2004)**
**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 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 modello (Info\_Dati) presente sul sito [www.iblbanca.it](http://www.iblbanca.it) nell'area riservata alla privacy (<http://www.iblbanca.it/privacysito.htm>), inoltrandolo alla nostra banca:

**IBL Banca S.p.A. - Via Campo Marzio n.46 - 00186 - Roma - [privacy@iblbanca.it](mailto:privacy@iblbanca.it)**

e/o alla società sotto indicata, cui dovremo comunicare i Suoi dati alle condizioni previste dalla normativa vigente:

**SIA S.p.A. - Via Taramelli n.26, - 20124 - Milano - [www.sia.it](http://www.sia.it)**

Troverà qui sotto il relativo recapito 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 deontologico del 2004 (Gazzetta Ufficiale n 300 del 23 dicembre 2004 e successive integrazioni e modifiche; sito web <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 saranno 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 non sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità.

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

<b>1</b>	<b>ESTREMI IDENTIFICATIVI</b>	<b>SIA S.p.A., con sede legale in Milano, Via Taramelli n.26, 20124 Milano</b> RECAPITI UTILI: TEL: +39 02 6084.1, FAX: +39 02 60843920, SITO INTERNET: <a href="http://www.sia.it">www.sia.it</a> .
	<b>TIPO DI SISTEMA</b>	POSITIVO E NEGATIVO
	<b>PARTECIPANTI:</b>	BANCHE, INTERMEDIARI FINANZIARI (RIF. CIRCOLARE N.139/1991 DI BANCA D'ITALIA).
	<b>TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI</b>	I TEMPI SONO DISCIPLINATI NEL TESTO DELLE ISTRUZIONI DI BANCA D'ITALIA IN G.U. N.272/2000: 12 MESI PER I DATI DI IMPORTO, 10 ANNI PER I DATI ANAGRAFICI
	<b>USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING</b>	No..
	<b>ALTRE INFORMAZIONI SONO DISPONIBILI SUL SITO WWW.SIA.IT</b>	

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano.

Si rivolga al Servizio Organizzazione della nostra società: **IBL Banca S.p.A. Direzione Generale Via Campo Marzio 46 - 00186 - Roma.**

Le specificiamo che l'invio di informazioni alla banca dati gestita dalla SIA S.p.A. non richiede il Suo consenso, ed è obbligatorio per le banche e gli altri intermediari partecipanti al ricorrere delle condizioni previste dalla normativa in materia.

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).

<b>TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI NEI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE</b>	
<b>RICHIESTE DI FINANZIAMENTO</b>	<b>6 MESI, QUALORA L'ISTRUTTORIA LO RICHIEDA, O 1 MESE IN CASO DI RIFIUTO DELLA RICHIESTA O RINUNCIA ALLA STESSA</b>
<b>MOROSITÀ DI DUE RATE O DI DUE MESI POI SANATE</b>	<b>12 MESI DALLA REGOLARIZZAZIONE</b>
<b>RITARDI SUPERIORI SANATI ANCHE SU TRANSAZIONE</b>	<b>24 MESI DALLA REGOLARIZZAZIONE</b>
<b>EVENTI NEGATIVI NON SANATI (MOROSITÀ, GRAVI INADEMPIMENTI, SOFFERENZE)</b>	<b>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)</b>
<b>RAPPORTI CHE SI SONO SVOLTI POSITIVAMENTE (SENZA RITARDI O ALTRI EVENTI NEGATIVI)</b>	<b>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 NS. SITO WWW.IBLBANCA.IT)</b>