

INFORMATIVA ALLA CLIENTELA ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679

Con il presente documento (“**Informativa**”) il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarla sulle finalità e le modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che Lei sono riconosciuti dal Regolamento (UE) 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche, con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla loro libera circolazione (“**GDPR**”).

La presente Informativa potrà essere integrata dal Titolare ove eventuali servizi aggiuntivi da Lei richiesti dovessero comportare ulteriori trattamenti.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è la **Banca Popolare del Frusinate SCpA** con sede in P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone.

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (“**Data Protection Officer**” o “**DPO**”), che Lei potrà contattare per l’esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa, scrivendo a:

- Banca Popolare del Frusinate SCpA – P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone - Att.ne Data Protection Officer
- inviando una e-mail all’indirizzo: privacy@bpf.it
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all’indirizzo PEC: bpf@legalmail.it

Il Titolare e il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle, senza ingiustificato ritardo e comunque, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all’azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l’identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l’identità dell’interessato.

2. Quali dati personali trattiamo

2.1. Dati personali

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali comuni, che sono, per esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione, un identificativo online) e dati economico-patrimoniali (i.e. dati relativi alle operazioni poste in essere nel corso del rapporto contrattuale con il Titolare). In assenza di tali dati personali, la Banca non potrà eseguire le operazioni e gestire i rapporti che richiedono il trattamento dei Suoi dati personali.

2.2. Fonte dei dati personali

I Suoi dati personali trattati dalla Banca sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare o raccolti presso Terzi come, per esempio, in occasione di operazioni disposte a Suo credito o debito o da altri soggetti, oppure nell’ipotesi in cui il Titolare acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. La presente Informativa copre anche i trattamenti dei Suoi dati personali acquisiti da Terzi.

3. Quali sono le finalità del trattamento

3.1. Esecuzione dei contratti

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario per l’acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dei contratti che stipulerà con la Banca (quali, per esempio, il contratto di conto corrente, di apertura di credito, di credito immobiliare, deposito titoli, ecc.), per il perfezionamento e l’esecuzione dei contratti da Lei sottoscritti, per il monitoraggio dell’utilizzo dei servizi messi a Sua disposizione in esecuzione dei contratti perfezionati, e per la loro successiva gestione, anche mediante mezzi di comunicazione a distanza (per esempio, l’esecuzione di operazioni, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull’andamento dei rapporti e sui rischi ad essi connessi).

Inoltre, i Suoi dati personali saranno trattati per tutti gli adempimenti connessi alla prestazione dei servizi di pagamento e alle operazioni di pagamento (Direttiva 2015/2366/UE) da Lei autorizzate in qualità di pagatore o di beneficiario e/o anche nei casi di servizi connessi alla conferma della disponibilità dei fondi, all’accesso in caso di servizi di disposizione di ordini di pagamento e/o di accesso alle informazioni e all’utilizzo delle stesse in caso di servizi di informazioni sui conti.

Finalità del trattamento: a) Acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dei contratti e valutazione del merito creditizio, b) Gestione dei rapporti accesi con la Banca, nonché esecuzione dei contratti da Lei sottoscritti, c) Monitoraggio dell’utilizzo dei servizi messi a disposizione dell’interessato.

Natura del conferimento: Obbligatoria.

Conseguenze rifiuto conferimento dati: Il mancato conferimento dei dati comporterà l’impossibilità per la Banca di dare seguito alle Sue richieste precontrattuali/contrattuali e di eseguire il contratto.

Base giuridica del trattamento: Esecuzione di misure precontrattuali, del contratto.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali saranno trattati per il tempo necessario all’esecuzione delle finalità del trattamento sopra descritto. In caso di mancato perfezionamento del contratto o scioglimento del vincolo contrattuale, i Suoi dati saranno conservati esclusivamente per il periodo di tempo necessario prescritto dalle norme vigenti, ovvero 10 anni.

3.2. Adempimenti normativi

Il trattamento dei Suoi dati personali da parte della Banca potrà essere connesso anche all’adempimento di obblighi previsti da leggi (quali, a titolo esemplificativo, la normativa Antiriciclaggio, la normativa fiscale), da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

Qualora Lei sia un “consumatore” ai sensi del D.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, La informiamo che la Banca, senza necessità di acquisire il suo consenso, tratterà, in forza degli articoli 120-undecies e 124-bis del Testo Unico Bancario, i Suoi dati personali per valutare il Suo merito creditizio sulla base di informazioni adeguate, se del caso da Lei stesso fornite e, ove necessario, ottenute

consultando una banca dati pertinente.

Finalità del trattamento: Adempimento di obblighi ai sensi delle norme di legge vigenti nonché di disposizioni delle Autorità di Vigilanza e/o Controllo.

Natura del conferimento: Obbligatoria.

Conseguenze rifiuto conferimento dati: Il mancato conferimento del dato impedirà alla Banca di eseguire l'attività da Lei richiesta e che presuppone l'adempimento dell'obbligo normativo da parte della Banca stessa.

Base giuridica del trattamento: Adempimento di un obbligo legale.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali saranno trattati per tale finalità per il tempo necessario all'adempimento degli obblighi legali previsti dall'ordinamento giuridico. A tal riguardo, i Suoi dati personali saranno conservati per 10 anni a partire dalla data di scioglimento del contratto o, se successiva, dalla data di decisione vincolante emanata da un'autorità a ciò competente (ad esempio, sentenza del tribunale), fermi restando eventuali obblighi di conservazione relativi a particolari categorie di dati, per periodi superiori di tempo, prescritti dall'ordinamento giuridico.

3.3. Profilazione

L'elaborazione dei suoi dati personali e delle sue abitudini di consumo, nonché aspetti relativi alla sua situazione finanziaria consente alla Banca di proporre le migliori offerte conformi alle sue esigenze personali.

Finalità del trattamento: Elaborazione dei suoi dati personali e finanziari, nonché abitudini di consumo, preferenze, interessi, comportamenti, con modalità interamente o parzialmente automatizzate, al fine di individuare ed offrire servizi o attività più appropriate alla Sua persona.

Natura del conferimento: Facoltativa.

Conseguenze rifiuto conferimento dati: Il mancato conferimento del consenso, sebbene consentirà allo stesso modo alla Banca di dare esecuzione all'attività da Lei richiesta, impedirà alla banca di individuare i servizi conformi alle sue qualità personali.

Base giuridica del trattamento: Consenso espresso dell'interessato.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali saranno trattati per tale finalità fino alla Sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento. In ogni caso, le attività di profilazione prenderanno in considerazione esclusivamente i dati relativi agli ultimi 12 mesi.

3.4. Processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche, compresa la profilazione

La Banca può elaborare i suoi dati al fine di assumere decisioni basate unicamente su uno o più trattamenti automatizzati, inclusa la profilazione, in grado di produrre effetti sulla Sua sfera giuridica o che incidano in modo analogo significativamente sulla sua persona.

Finalità del trattamento: I processi decisionali, basati unicamente su elaborazioni totalmente automatizzate, compresa la profilazione, sono configurate alla banca allo scopo di velocizzare alcune procedure bancarie quali per esempio concessione carta di credito, di debito, sospensione dei fidi, grazie all'adozione di elaborazioni [valutazioni] che verrebbero totalmente automatizzate.

Natura del conferimento: Facoltativa.

Conseguenze rifiuto conferimento dati: Il mancato conferimento del consenso, sebbene consentirà allo stesso modo alla Banca di dare esecuzione all'attività da Lei richiesta, impedirà alla banca di velocizzare le procedure.

Base giuridica del trattamento: Consenso esplicito dell'interessato.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali saranno trattati per tale finalità fino alla Sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento. I Suoi dati saranno conservati esclusivamente per il periodo di tempo necessario prescritto dalle norme vigenti, ovvero 10 anni. In ogni caso, le attività di profilazione prenderanno in considerazione esclusivamente i dati relativi agli ultimi 12 mesi.

3.5. Attività di marketing

La Banca intende trattare i suoi dati personali al fine di inviareLe comunicazioni commerciali di prodotti e servizi della Banca, incluso il marketing diretto condotto utilizzando i risultati dell'attività di analisi, nonché procedere alla vendita diretta e al compimento di indagini o ricerche di mercato.

Finalità del trattamento: a) Invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, indagini o ricerche di mercato e/o comunicazioni commerciali, b) promozione e vendita di prodotti e servizi bancari mediante l'impiego di strumenti quali per esempio posta elettronica, telefax, SMS, MMS, ecc., c) marketing diretto, promozione e vendita di prodotti e servizi bancari mediante l'impiego dei risultati dell'attività di analisi.

Natura del conferimento: Facoltativa.

Conseguenze rifiuto conferimento dati: Il mancato conferimento dei dati non inciderà sulla soddisfazione delle sue richieste e sull'esecuzione dei contratti ma comporterà l'impossibilità per il Titolare di inviarle comunicazioni di marketing.

Base giuridica del trattamento: a) Consenso espresso dell'interessato, b) art. 130, comma 4, del Codice della Privacy.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali per tale finalità saranno trattati fino alla sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento. Qualora Lei abbia altresì acconsentito all'attività di profilazione di cui al punto 3.3 della presente Informativa, le attività di marketing prenderanno in considerazione esclusivamente i dati relativi agli ultimi 24 mesi.

3.6. Attività di marketing per prodotti di Terzi

La Banca potrà inviarle comunicazioni commerciali di prodotti e servizi offerti da società controllate da controllanti o collegate, ai sensi dell'articolo 2359 c.c., alla Banca e/o da società terze, incluso il marketing diretto condotto utilizzando i risultati dell'attività di analisi, nonché procedere alla vendita diretta di tali prodotti o servizi.

Finalità del trattamento: a) Invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, indagini o ricerche di mercato e/o comunicazioni commerciali relative a prodotti e servizi di società terze, b) promozione e vendita di prodotti e servizi di società terze mediante l'impiego di strumenti quali per esempio posta elettronica, telefax, SMS, MMS, ecc., c) marketing diretto, promozione e vendita di prodotti e servizi di società terze mediante l'impiego dei risultati dell'attività di analisi.

Natura del conferimento: Facoltativa.

Conseguenze rifiuto conferimento dati: Il mancato conferimento dei dati non inciderà sulla soddisfazione delle sue richieste e sull'esecuzione dei contratti ma comporterà l'impossibilità per il Titolare di inviarle comunicazioni di marketing di prodotti e servizi offerti da soggetti terzi.

Base giuridica del trattamento: a) Consenso espresso dell'interessato, b) art. 130, comma 4, del Codice della Privacy, c) Consenso espresso dell'interessato.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali per tale finalità saranno trattati fino alla sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento. Qualora Lei abbia altresì acconsentito all'attività di profilazione di cui al punto 3.3 della presente Informativa, le attività di marketing prenderanno in considerazione esclusivamente i dati relativi agli ultimi 24 mesi.

3.7. Cessione dei Suoi dati personali a Terzi

La Banca potrà cedere Suoi dati personali ad altre società del Gruppo e/o società di marketing, aziende di ricerche di mercato e società di consulenza (i "Terzi Cessionari") per loro autonomi trattamenti con finalità di marketing, le quali tratteranno i Suoi dati personali in qualità di titolari autonomi, fornendole le opportune informazioni sul rispettivo trattamento entro un termine ragionevole, al più tardi entro un mese dalla cessione dei Suoi dati personali.

L'elenco completo e aggiornato dei Terzi Cessionari (sotto individuati per categorie merceologiche/economiche) ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile sul sito www.bpf.it, nella sezione [Privacy].

In ogni caso, Lei potrà esercitare nei confronti dei Terzi Cessionari i suoi diritti, come elencati ai sensi del successivo paragrafo 7.

Finalità del trattamento: Cessione dei Suoi dati personali ad altre società del Gruppo e/o a soggetti terzi per autonome finalità di marketing.

Natura del conferimento: Facoltativa.

Conseguenze rifiuto conferimento dati: Il mancato conferimento dei dati per tali finalità non inciderà sulla soddisfazione delle Sue richieste e sull'esecuzione dei contratti sottoscritti da Lei e la Banca ma comporterà l'impossibilità per la Banca di cedere i Suoi dati personali ad altre società del Gruppo e/o a soggetti terzi per autonome finalità di marketing.

Base giuridica del trattamento: Consenso espresso dell'interessato.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali saranno trattati per tale finalità fino alla sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento. Ad esclusione dei trattamenti eseguiti dai titolari autonomi, eseguiti a seguito della cessione dati a terzi, i Suoi dati saranno conservati esclusivamente per il periodo di tempo necessario prescritto dalle norme vigenti, ovvero 10 anni.

3.8. Controllo della qualità dei servizi

La Banca intende trattare i Suoi dati altresì per condurre delle attività di controllo sulla qualità dei servizi che le verranno resi nello svolgimento dei rapporti che Lei intratterà con la stessa Banca.

Finalità del trattamento: Elaborazione dei suoi dati personali per attività di controllo sulla qualità dei servizi che le verranno resi nello svolgimento dei rapporti che Lei intratterà con la stessa Banca.

Natura del conferimento: Facoltativa.

Conseguenze rifiuto conferimento dati: Il mancato conferimento dei dati per tali finalità non inciderà sulla soddisfazione delle Sue richieste e sull'esecuzione dei contratti sottoscritti da Lei e la Banca ma comporterà l'impossibilità per la Banca di compiere delle verifiche in merito alla qualità dei servizi che Le verranno resi.

Base giuridica del trattamento: Consenso espresso dell'interessato.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali saranno trattati per tale finalità fino alla sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento e, in ogni caso, saranno conservati esclusivamente per il periodo di tempo necessario prescritto dalle norme vigenti, ovvero 10 anni.

3.9. Trattamento di categorie particolari di dati personali ("dati sensibili")

Può accadere che la Banca, nell'esecuzione delle proprie attività e nel perseguimento delle finalità sopra elencate, venga a trattare categorie particolari di dati, come dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose o filosofiche, le opinioni politiche, l'appartenenza sindacale, dati genetici, dati biometrici intesi ad identificare in modo univoco la Sua persona, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute, la vita sessuale o l'orientamento sessuale, per il cui trattamento è necessaria una Sua manifestazione scritta di consenso.

Finalità del trattamento: Trattamento di categorie particolari di dati personali ("dati sensibili").

Natura del conferimento: Facoltativa.

Conseguenze rifiuto conferimento dati: Il mancato conferimento del Suo consenso al trattamento dei Suoi dati sensibili comporterà l'impossibilità per la Banca di compiere le attività che comportino il trattamento di dette categorie particolari di dati personali (per esempio, pagamento di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici e associazioni varie).

Base giuridica del trattamento: Consenso espresso dell'interessato.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali particolari, c.d. "sensibili", saranno trattati fino alla sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento e, in ogni caso, saranno conservati esclusivamente per il periodo di tempo necessario prescritto dalle norme vigenti, ovvero 10 anni.

4. Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

La protezione è assicurata anche quando per il trattamento vengono utilizzati strumenti innovativi e/o canali di remote banking.

5. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali saranno conosciuti dai dipendenti, dal personale assimilato, dai collaboratori e dagli agenti della Banca che opereranno in qualità di incaricati e/o responsabili del trattamento.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al Gruppo, (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- a. altre Società appartenenti al Gruppo;
- b. soggetti che forniscono servizi di supporto per l'esecuzione delle disposizioni da Lei impartite e per la gestione di servizi di pagamento, di carte di debito e credito, di esattorie e tesorerie;
- c. soggetti che svolgono attività di emissione, offerta, collocamento, negoziazione, custodia di prodotti e/o servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- d. soggetti che supportano le attività di istruttoria, valutazione, erogazione, incasso ed assicurazione del credito;
- e. soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con la clientela;
- f. ulteriori soggetti di cui la Banca a vario titolo si avvale per la fornitura del prodotto o del servizio richiesto;
- g. soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Banca;
- h. soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale;
- i. soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio, nonché i soggetti a cui sono esternalizzate funzioni aziendali;
- j. autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicistico;
- k. a soggetti terzi che operano in qualità di prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento o servizi di informazioni sui conti;
- l. società di marketing e aziende di ricerche di mercato. Inoltre, per la finalità di cui al punto 3.1 e 3.2, alla luce della particolarità dell'attività bancaria e nel rispetto della normativa di settore, la Banca potrà dover comunicare i Suoi dati personali altresì alle seguenti categorie di soggetti;
- m. soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza quali, ad esempio, Banca d'Italia, CRIF S.p.A. e Experian Italia Spa (si veda, in tal senso, anche l'**Allegato A** alla presente Informativa);
- n. soggetti che gestiscono sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- o. archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (di seguito MEF), ai sensi degli artt. 30-ter, commi 7 e 7-bis, e 30-quinquies, del D.lgs. 13 agosto 2010 n. 141, esclusivamente per le finalità di prevenzione del furto di identità. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo;
- p. soggetti aderenti al Consorzio Corporate Banking Interbancario (CBI) e/o soggetti che forniscono i servizi ad esso connessi;
- q. per dar corso ad operazioni finanziarie internazionali e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale gestito da SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), che conserva temporaneamente in copia tutti i dati necessari per l'esecuzione delle transazioni (ad esempio, nome dell'ordinante, del beneficiario, coordinate bancarie, somma ecc.). Tali dati personali sono conservati in un server della società localizzato negli Stati Uniti. A tale sito possono accedere le autorità statunitensi competenti (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) per finalità di contrasto del terrorismo (si veda <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dei dati);
- r. altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo nel caso in cui operazioni da Lei poste in essere siano ritenute "sospette" ai sensi della normativa Antiriciclaggio;
- s. ai sensi dell'art. 18 del Regolamento congiunto Banca d'Italia-Consob del 29 ottobre 2007, potranno essere comunicate agli altri intermediari del Gruppo operanti nell'ambito della prestazione dei servizi di investimento le informazioni relative ai Suoi dati personali e/o alle operazioni disposte a valere su depositi titoli per i quali Lei: (i) sia cointestatario con "soggetti rilevanti" (*) di detti intermediari; (ii) sia stato delegato da "soggetti rilevanti" o possa comunque operare per loro conto; (iii) abbia concesso delega a "soggetti rilevanti".

(*) Ai sensi del suddetto Regolamento, per "soggetti rilevanti" si intendono, ad esempio, i vertici dell'Amministrazione, i consulenti finanziari ed i dipendenti che possano avere accesso a informazioni privilegiate e/o confidenziali che partecipano alla prestazione di servizi di investimento. I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano, in alcune ipotesi, in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, in altre ipotesi, in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dalla Banca nel rispetto dell'articolo 28 GDPR.

L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo e/o dei soggetti terzi ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile sul sito www.bpf.it, nella sezione [Privacy].

I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati dalla Banca non sono oggetto di diffusione.

7. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso** – articolo 15 GDPR: diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali, compresa una copia degli stessi.
- **diritto di rettifica** – articolo 16 GDPR: diritto di ottenere, senza ingiustificato ritardo, la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio)** – articolo 17 GDPR: diritto di ottenere, senza ingiustificato ritardo, la cancellazione dei dati personali che La riguardano.
- **diritto di limitazione di trattamento** – articolo 18 GDPR: diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando:
 - a. l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al titolare per verificare l'esattezza di tali dati;
 - b. il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - c. i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - d. l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'art. 21 GDPR, nel periodo di attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza di motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato.
- **diritto alla portabilità dei dati** – articolo 20 GDPR: diritto di ricevere, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico, i dati personali che La riguardano forniti al Titolare e il diritto di trasmetterli a un altro titolare senza impedimenti, qualora il trattamento si basi sul consenso e sia effettuato con mezzi automatizzati. Inoltre, il diritto di ottenere che i Suoi dati personali siano trasmessi direttamente dalla Banca ad altro titolare qualora ciò sia tecnicamente fattibile;
- **diritto di opposizione** – articolo 21 GDPR: diritto di opporsi, in qualsiasi momento per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di liceità del legittimo interesse o dell'esecuzione di un compito di interesse pubblico o dell'esercizio di pubblici poteri, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria. Inoltre, il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto, compresa la profilazione, nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto.
- **diritto di revoca del consenso** – diritto di revocare il consenso al trattamento dei Suoi dati in qualsiasi momento, restando ferma la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca;
- **diritto di proporre reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Piazza di Montecitorio n. 121, 00186, Roma (RM).

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati, nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1. L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

Allegato A - INFORMATIVA SUI SERVIZI DI INFORMAZIONE CREDITIZIA (SIC) modello unico di informativa

La presente informativa di cui agli art. 13 e 14 del regolamento UE 679/2016 (GDPR) è resa anche per conto dei 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 (tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa). Lei può revocare il suo consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

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 in quanto il trattamento viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

TRATTAMENTO EFFETTUATO DALLA NOSTRA SOCIETÀ

I suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale. Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti previsti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, opposizione, ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (www.garanteprivacy.it), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati inoltri richiesta scritta alla sua Filiale di riferimento oppure a:

BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE SCpA – sede in P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone – o tramite mail agli indirizzi:
bpf@legalmail.it - privacy@bpf.it - Il nostro Responsabile della protezione dei dati è Meta Srl contattabile all'indirizzo mail_privacy@bpf.it

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati (troverà di seguito i loro recapiti ed altre spiegazioni):

1) Crif SpA – 2) Experian Italia SpA – 3) Banca d'Italia (Centrale dei Rischi)

TRATTAMENTO EFFETTUATO DAL GESTORE SIC

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 23/12/2004** consultabile sul sito web www.garanteprivacy.it) e che rivestono la qualifica di titolare del trattamento.

I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC. 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: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti 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 (anche per obbligo normativo) sono gestiti da:

1) Banca dati privata: CRIF SpA, 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) Banca dati privata: EXPERIAN ITALIA SpA, con sede legale in P.zza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), P.zza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori)

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: l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian Italia S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian Italia 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. Experian Italia S.p.A., ai sensi del decreto legislativo n.141/2010 e successive modificazioni, partecipa come aderente indiretto al sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto di identità, istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze e, per offrire agli aderenti diretti i relativi servizi riguardanti il riscontro dell'autenticità dei dati oggetto di verifica presso tale sistema, opera ai sensi del decreto legislativo n. 196/2003 il trattamento dei dati personali in qualità di autonomo titolare, per la parte di propria competenza. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Italia 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 Italia S.p.A., è disponibile sul sito www.experian.it.

Inoltre i Suoi dati possono essere trasmessi anche alla banca dati pubblica gestita dalla Banca d'Italia

3) Banca dati pubblica BANCA D'ITALIA, la nostra banca contribuisce inoltre la **Centrale dei Rischi (CR)**, si tratta di un sistema informativo sull'indebitamento della clientela verso le banche e le società finanziarie (intermediari).

Gli intermediari comunicano mensilmente alla Banca d'Italia il totale dei crediti verso i propri clienti: i crediti pari o superiori a 30.000 euro e i crediti in sofferenza di qualunque importo.

La Banca d'Italia fornisce mensilmente agli intermediari le informazioni sul debito totale verso il sistema creditizio di ciascun cliente segnalato.

La Centrale dei Rischi ha l'obiettivo di: migliorare il processo di valutazione del merito di credito della clientela, innalzare la qualità del credito concesso dagli intermediari, rafforzare la stabilità finanziaria del sistema creditizio.

La Centrale dei Rischi favorisce l'accesso al credito per la clientela "meritevole".

I dati della CR sono riservati. Chi vuole conoscere la propria posizione presso la Centrale dei Rischi può rivolgersi alle Filiali della Banca d'Italia (www.bancaditalia.it). Per la correzione di eventuali errori nelle segnalazioni, l'interessato deve rivolgersi direttamente all'intermediario.

La Centrale dei rischi italiana aderisce allo scambio dei dati tra Centrali rischi europee disciplinato dal Memorandum of Understanding (2010).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga al Preposto della sua Filiale di riferimento oppure scriva a **BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE S.C.p.A.** – P.le Mattheis 55 – 03100 FROSINONE – oppure, in alternativa invii una mail ai seguenti indirizzi: privacy@bpf.it bpf@legalmail.it oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie (**CRIF SpA, Experian Italia SpA, Banca d'Italia**), 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 (artt. Da 15 a 22 del Regolamento EU; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie (banche dati private):

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 l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso). Il termine massimo di conservazione dei dati relativi a inadempimenti non successivamente regolarizzati – fermo restando il termine "normale" di riferimento di trentasei mesi dalla scadenza contrattuale o dalla cessazione del rapporto di cui all'art. 6, comma 5, del codice deontologico - non può comunque mai superare, all'eventuale verificarsi delle altre ipotesi previste dal citato art. 6, comma 5, i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento (Provvedimento del garante del 06.10.2017 – Delibera n. 438).
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (in caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati).