

**Informativa Privacy**

**INFORMAZIONI SU COME BARCLAYS BANK PLC TRATTA I DATI PERSONALI DEI CLIENTI SECONDO QUANTO PREVEDE LA LEGGE IN MATERIA (art. 13 del Decreto Legislativo n. 196/2003, Codice in materia di protezione dei dati personali, di seguito "Codice Privacy")**

Barclays Bank Plc (di seguito la "Banca"), con sede in Milano, via della Moscova, 18 20121, in qualità di Titolare del trattamento, informa il Cliente, eventuali coobbligati, garanti o aventi causa (di seguito l'"Interessato") di quanto segue.

I dati personali (di seguito "Dati"), forniti in sede di compilazione della presente richiesta o comunque raccolti dalla Banca nell'ambito della sua ordinaria attività, possono essere oggetto, nel rispetto di quanto prevede il Codice Privacy, di Trattamento (termine con cui si indicano operazioni quali, ad esempio, raccolta, registrazione, conservazione, consultazione, elaborazione, comunicazione, raffronto, utilizzo di dati personali).

**I. Finalità del trattamento e natura del conferimento dei Dati** – Il Trattamento dei Dati avverrà per le seguenti finalità:

- finalità connesse e strumentali allo svolgimento dell'istruttoria preliminare e (in caso di accoglimento della richiesta di uno o più servizi offerti dalla Banca) per la stipulazione, gestione ed esecuzione del relativo rapporto contrattuale, anche in relazione ad attività di verifica interna circa la correttezza e l'osservanza delle politiche aziendali nella prestazione dei servizi alla clientela (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione del contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, continua verifica degli strumenti di valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento, etc.) (c.d. finalità "strumentali");
- finalità connesse all'adempimento di obblighi di legge, regolamenti e politiche aziendali, 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 antiriciclaggio). (c.d. finalità "obbligatorie").

Quando i Dati sono trattati in funzione dell'instaurazione e gestione del rapporto contrattuale e, pertanto, per perseguire le finalità indicate ai precedenti punti a) e b), il Trattamento dei Dati non necessita del consenso dell'Interessato e l'eventuale rifiuto a fornire i Dati impedirà alla Banca di dare seguito alla richiesta e di fornire il servizio richiesto.

Se in futuro saranno richiesti ulteriori Dati:

- in adempimento di un obbligo legale, il loro conferimento è obbligatorio e l'eventuale rifiuto di fornirli sarebbe illegittimo;
- necessari all'adempimento del rapporto contrattuale in essere con la Banca, l'eventuale rifiuto di fornirli potrebbe impedire di eseguire correttamente il contratto o di proseguire a fornire il servizio.

La Banca può trattare i Dati anche per le seguenti ulteriori finalità:

- invio di materiale informativo e promozionale circa beni e servizi della Banca, di società appartenenti al medesimo gruppo della Banca ovvero nostri partners commerciali il tutto mediante posta anche elettronica, telefono, sms, mms e fax;
- finalità connesse alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca (a titolo esemplificativo e non esaustivo, mediante ricerche di mercato e/o sondaggi di opinione), eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.

Il conferimento dei Dati da parte dell'Interessato per le finalità indicate alle precedenti lettere c) e d) è facoltativo e la Banca può trattare i Dati in questi casi se e solo dopo avere raccolto il consenso dell'Interessato. Un eventuale rifiuto a fornire i Dati per le suddette finalità non pregiudica in alcun modo la corretta esecuzione del contratto; invitiamo pertanto l'Interessato ad esprimere le proprie preferenze in proposito mediante compilazione dell'apposito modulo per concedere o negare il consenso a determinati trattamenti di dati personali.

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

I Dati non saranno diffusi presso il pubblico. Per le indicate finalità i Dati potranno essere trasferiti all'estero in Paesi appartenenti e non appartenenti all'Unione Europea.

I Dati potranno essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti:

- autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicistico (es.: Banca d'Italia);
- soggetti pubblici gestori di centrali rischi di natura obbligatoria;
- soggetti gestori privati di informazioni creditizie (come da sez. "INTEGRAZIONE ALL'INFORMATIVA PRIVACY IN RELAZIONE A COME VENGONO UTILIZZATI I SUOI DATI NELL'AMBITO DEI CD. SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE");
- soggetti che svolgono o distribuiscono servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
- 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;
- soggetti che svolgono il servizio di recupero crediti;
- 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;
- società appartenenti al medesimo gruppo della Banca, situate anche all'estero in paesi appartenenti e non all'Unione Europea, a titolo esemplificativo e non esaustivo con riferimento alle attività connesse alla disciplina antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento al terrorismo (decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche);
- soggetti ai quali si intenda cedere il rapporto contrattuale in essere o i crediti da esso rivenienti o con i quali si intenda effettuare operazioni di cartolarizzazione e loro consulenti;
- società terze per permettere loro di inviare materiale per finalità di marketing e promozionale, qualora l'Interessato abbia in precedenza espresso il proprio consenso alla ricezione di materiale informativo e/o promozionale come meglio specificato al paragrafo I, lettere c) e d) sopra;
- società specializzate nella rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca di cui la Banca stessa si avvalga, qualora l'Interessato abbia in precedenza espresso il proprio consenso al trattamento dei Dati per dette finalità come meglio specificato al paragrafo I, lettere c) e d) sopra;
- altri soggetti privati indicati nelle Condizioni Generali di Contratto, nei limiti dalle stesse previsti.

I soggetti a cui vengono comunicati i Dati utilizzeranno i Dati stessi svolgendo la funzione di "responsabile" del trattamento, nominato dalla Banca, oppure operando in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento. Possono venire a conoscenza dei Dati in qualità di responsabili o 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.

**III. Modalità del trattamento dei dati** - In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei Dati avverrà 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.

**IV. Categorie di dati trattati e dati sensibili** – I dati personali generalmente trattati dalla Banca sono dati identificativi (nome, cognome, dati anagrafici, codice fiscale ecc.) e dati riguardanti la situazione economico-patrimoniale (reddito, proprietà, ecc.). 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). Per potere trattare questi tipi di dati la Banca deve raccogliere il consenso dell'Interessato in forma scritta. Il trattamento dei Dati sensibili è effettuato solo per le finalità strumentali ed obbligatorie indicate alla Sezione I di questa Informativa, nel rispetto di precise disposizioni del Garante della Privacy; il rifiuto a fornire il consenso al trattamento dei Dati sensibili potrebbe impedire di eseguire correttamente il contratto o di proseguire a fornire il servizio richiesto.

**V. Diritti dell'interessato** – Informiamo, infine, che il Codice Privacy conferisce al soggetto interessato l'esercizio di specifici diritti. In particolare 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 venirne 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, anche se 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.

**VI. Titolare e Responsabile** - Il Titolare del trattamento dei dati personali è Barclays Bank Plc, Via della Moscova, 18 – Milano.

Il General Counsel della divisione Retail Business Banking della succursale italiana di Barclays Bank PLC è stato nominato Responsabile del Trattamento Coordinatore.

L'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento è disponibile presso la sede della Banca su richiesta.

**VII. Esercizio dei diritti** - Per l'esercizio dei diritti ci si potrà avvalere delle seguenti modalità: Lettera: Barclays Bank PLC - Operations Control - Ufficio Reclami – Viale Forlanini 23, 20134 Milano. Posta elettronica: [privacy@barclays.it](mailto:privacy@barclays.it)

## INTEGRAZIONE ALL'INFORMATIVA PRIVACY IN RELAZIONE A COME VENGONO UTILIZZATI I SUOI DATI NELL'AMBITO DEI C.D. SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE (Art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

in aggiunta a quanto già comunicatole in merito al trattamento dei Suoi Dati, precisiamo che, per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano 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. 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.garantepriacy.it](http://www.garantepriacy.it) inoltrandolo alla ns. società:

□ Barclays Bank PLC - Operations Control - Ufficio Reclami – Viale Forlanini 23, 20134 Milano. Posta Elettronica: [privacy@barclays.it](mailto:privacy@barclays.it)

ed alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

□ CRIF S.p.A. Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com);

□ EXPERIAN INFORMATION SERVICES S.p.A. - Via C. Pesenti 121/123 - 00156 Roma;

□ CTC - CONSORZIO PER LA TUTELA DEL CREDITO con sede legale in Milano, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Viale Tunisia 50 - 20124 Milano Tel. 02/66710229 - 02/66710235, Fax 02/67479250 - [www.ctconline.it](http://www.ctconline.it).

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.garantepriacy.it](http://www.garantepriacy.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 (c.d. *credit scoring*), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti.

Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

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 Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com).

**TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo.

**PARTECIPANTI:** Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi.

**TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere 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](http://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](http://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](http://www.experian.it).

3. CTC - CONSORZIO PER LA TUTELA DEL CREDITO con sede legale in Milano, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Viale Tunisia 50 - 20124 Milano Tel. 02/66710229 - 02/66710235 Fax 02/67479250 - [www.ctconline.it](http://www.ctconline.it).

**TIPO DI SISTEMA:** negativo.

**PARTECIPANTI:** Banche, Intermediari Finanziari, Società di Leasing.

**TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata.

**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 - Operations Control - Ufficio Reclami - Viale Forlanini 23, 20134 Milano. Posta Elettronica: [privacy@barclays.it](mailto:privacy@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 Privacy; 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 in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.