



debito nei confronti di CC e con possibilità di definire con CC termini differenti di pagamento del debito. Le modifiche proposte si intendono approvate ove il Cliente non receda.

2. Modifica delle condizioni contrattuali relative al Conto FRI sarà comunicata per iscritto da BCC CreditoConsumo due mesi prima della data di applicazione. La modifica si intenderà tacitamente accettata dal Cliente, salvo il diritto di recesso da comunicarsi entro la data di applicazione della modifica stessa. La modifica dei tassi di interesse avrà effetto immediato e senza preavviso. In caso di modifica in senso sfavorevole, BCC CreditoConsumo informerà il Cliente anche con comunicazione periodica o con T.C.D..

- **Pagamenti:** tutti i pagamenti devono essere eseguiti a favore di BCC CreditoConsumo; eventuali somme versate all'Esercente non hanno effetto liberatorio nei confronti di BCC CreditoConsumo. Sono a carico del Cliente le spese relative al mezzo di pagamento prescelto.
- **Cessione del Contratto/Credito:** BCC CreditoConsumo potrà cedere il contratto o i diritti da esso derivanti con le relative garanzie dandone comunicazione scritta ai sensi di legge, senza diminuire la tutela degli interessi del Cliente.
- **Decadenza del beneficio del termine e risoluzione del contratto:** il mancato pagamento di almeno due Rate comporta la facoltà per BCC CreditoConsumo di dichiarare la Decadenza del beneficio del termine. La mancata osservanza dei seguenti obblighi contrattuali, come specificati nelle condizioni generali: Pagamento del saldo dovuto; l'infedele dichiarazione circa i dati forniti, comporta la facoltà per BCC CreditoConsumo di dichiarare la risoluzione del contratto.
- **Oneri e Spese:** ogni onere fiscale presente e futuro relativo alla singola operazione è a carico del Cliente.
- **Foro competente:** per contratti di credito al consumo qualsiasi controversia che insorgesse tra BCC CreditoConsumo e il Cliente/coobbligato relativa alla interpretazione, validità, efficacia, esecuzione o scioglimento del presente contratto sarà deferita al Foro di residenza o domicilio del Consumatore.
- **Reclami - ARBITRATO BANCARIO E FINANZIARIO -** I reclami vanno inviati con comunicazione scritta, anche per lettera raccomandata, (all'indirizzo Segreteria Affari Generali e Reclami BCC CreditoConsumo SpA, Via Verzegnis 15 - 33100 Udine) o per via telematica (all'indirizzo uff. reclami@bcccreco.bcc.it). BCC CreditoConsumo deve rispondere in 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, lo stesso potrà rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere a BCC CreditoConsumo stessa anche sul sito [www.bcccreditoconsumo.it](http://www.bcccreditoconsumo.it)
- **Sanzioni amministrative** sono previste in caso di violazioni degli obblighi a carico dell'Istituto di pagamento, salvo il diritto del Cliente di presentare esposto a Banca d'Italia

#### LEGENDA FOGLIO INFORMATIVO

- **Apertura di credito revolving a tempo indeterminato (conto FRI):** forma di finanziamento attraverso la concessione di una somma (linea di credito) utilizzabile in un'unica o in più soluzioni. Chi la utilizza si impegna a restituire gli importi utilizzati e gli interessi maturati. Il credito disponibile si ricostituisce man mano che si effettuano i rimborsi.
- **Capitale Residuo:** porzione dell'importo finanziato che il debitore deve ancora rimborsare corrispondente, in assenza di insolvenza, alla quota capitale delle rate a scadere (ovvero alle rate a scadere al netto degli interessi futuri).
- **Credit Scoring:** procedura automatizzata di valutazione delle richieste di credito, basata su una serie di analisi statistiche e sulla verifica dei dati del richiedente presso diverse banche dati (Enti finalizzati alla tutela del credito, società fornitrici di dati pubblici, ecc.) nonché su dati socio economici. Il risultato di tale procedura è un indice quantitativo sintetico (credit score) utilizzato per valutare la concessione del finanziamento.
- **Credito Disponibile:** importo utilizzabile nell'ambito di un'Apertura di credito a tempo indeterminato

corrispondente al Fido decurtato del saldo dovuto.

- **Decadenza del beneficio del termine:** facoltà del finanziatore di esigere immediatamente l'intero debito se il debitore è divenuto inadempiente o ha diminuito per fatto proprio le garanzie concesse.
- **Debito Residuo:** riferito importo che il debitore dovrà ancora versare al creditore, è comprensivo degli interessi futuri solo se predeterminati in base a un Piano di Ammortamento.
- **Durata del finanziamento:** intervallo temporale concordato dal creditore e dal debitore entro cui il debitore dovrà restituire il prestito, unitamente agli interessi maturati; può essere espresso in numero di rate mensili.
- **Enti finalizzati alla tutela del credito - Sistemi di informazione creditizia:** enti che forniscono alle società aderenti (istituti bancari, finanziarie, compagnie assicurative, telefoniche, ...) informazioni sulla posizione creditizia dei soggetti censiti (finanziamenti in corso, regolarità dei pagamenti, richieste di finanziamento), riassume in una scheda nota come "rapporto di credito".
- **Rogazione:** atto attraverso cui il finanziatore versa a favore del debitore l'importo concesso in prestito.
- **Fido:** esposizione debitoria massima che un operatore economico concede ad un Cliente in caso di Apertura di Credito.
- **Garanzia:** valore o impegno di una terza persona presentato dal debitore al finanziatore a fronte della concessione di un prestito, su cui il finanziatore si può rivalere in caso di insolvenza. Le garanzie possono essere reali (per esempio pegno o ipoteca di un bene fisico, come una casa o macchina) o personali (come per esempio la firma di coobbligato, una fidejussione).
- **Insolvenza:** mancato o ritardato rimborso all'ente finanziatore di una o più rate da parte del debitore.
- **Interessi di Mora:** importo, calcolato applicando un tasso di interesse di mora concordato in contratto agli importi insoluti per il tempo di insolvenza, che deve essere corrisposto dal debitore al creditore in caso di mancato o ritardato pagamento di una o più rate di rimborso.
- **Linea di credito:** somma concessa in prestito connessa all'Apertura di credito revolving a tempo indeterminato (conto FRI).
- **Operazione di pagamento:** attività posta in essere dal Cliente al fine di rimborsare il finanziamento erogato.
- **Piano di ammortamento:** modello finanziario che riporta, per un'operazione di finanziamento rateale, per ogni periodo di rimborso, l'importo della rata dovuta, distinta tra quota capitale e quota interesse, il debito estinto ed il Debito Residuo.
- **Quota Capitale:** porzione della rata periodica di rimborso o del debito riferita al capitale finanziato esclusi gli interessi e le spese; se riferita alla rata rappresenta la restituzione del capitale preso in prestito.
- **Quota Interessi:** porzione della rata periodica di rimborso che concerne la corresponsione degli interessi maturati sul Capitale Residuo; se riferita al saldo dovuto rappresenta gli interessi maturati e non ancora pagati dal debitore.
- **Rata:** versamento periodico da corrispondere all'ente finanziatore come rimborso del finanziamento ricevuto, comprensivo sia della Quota Capitale che della Quota di Interessi maturata.
- **TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)/ISC:** indice, espresso in termini percentuali, con due cifre decimali e su base annua, del costo complessivo del finanziamento, compresi gli oneri accessori quali spese di istruttoria, spese di apertura pratica, le spese di incasso delle Rate e le spese assicurative laddove imposte dal creditore.
- **TAN (Tasso Annuo Nominale):** Il TAN è il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dagli istituti finanziari all'importo finanziato. Viene utilizzato per calcolare, in base al Capitale Residuo risultante ad ogni periodo di Rata e alla durata del periodo di Rata, la Quota Interessi che il debitore dovrà corrispondere al finanziatore. Tale quota sommata alla Quota Capitale e alle spese, andrà a determinare la Rata di rimborso. Nel computo del TAN non entrano oneri accessori quali spese e imposte.
- **Tecniche di Comunicazione a Distanza (T.C.D.):** tecniche diverse dagli annunci pubblicitari con le quali gli intermediari contattano la clientela. Tali tecniche non comportano la presenza fisica e simultanea del cliente e

dell'intermediario o di un suo incaricato. Tra esse rientrano ad esempio il telefono/cellulare, la posta elettronica, Internet, sms, ecc...

## 2 AVVISO

### PRINCIPALI NORME DI TRASPARENZA

L'AVVISO RIGUARDA LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI DISCIPLINATA DAL D.LGS. 385/1993 (TESTO UNICO BANCARIO) E DALLE ISTRUZIONI DI VIGILANZA DELLA BANCA D'ITALIA.

### DISCIPLINA GENERALE

- Il presente avviso è messo a disposizione, anche in copia asportabile, unitamente ai fogli informativi relativi ai prodotti commercializzati, presso i locali aperti al pubblico appartenenti ai soggetti utilizzati dalla Società per la commercializzazione dei propri prodotti e sul sito [www.bcccreditoconsumo.it](http://www.bcccreditoconsumo.it).
- In caso di offerta svolta in un luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze dell'intermediario al richiedente deve essere consegnata copia di questo avviso e dei fogli informativi relativi all'operazione o al servizio offerto.
- Su richiesta, verrà fornita copia del testo del contratto idonea per la stipula che include il documento di sintesi, riepilogativo delle principali condizioni economiche e contrattuali. La consegna di tale copia non obbliga le parti alla stipula del contratto. Il diritto ad ottenere copia della documentazione precontrattuale non può essere sottoposto a termini o condizioni.
- I contratti sono redatti per iscritto. Nel caso di inosservanza della forma scritta il contratto è nullo.
- Il richiedente ha diritto di ottenere un esemplare del contratto stipulato, cui è unito il documento di sintesi.
- Qualora il contratto venga concluso utilizzando una Tecnica di Comunicazione a Distanza il Cliente ha diritto comunque di ottenere una copia del contratto in forma cartacea; il foglio informativo e l'avviso sono messi a disposizione subito dopo la conclusione del contratto.
- I contratti indicano il tasso di interesse e ogni altro prezzo e condizione praticati, inclusi per i contratti di credito, gli eventuali maggiori oneri in caso di mora.
- Sono nulle e si considerano non apposte le clausole contrattuali di rinvio agli usi per la determinazione dei tassi di interesse e di ogni altro prezzo e condizione praticati, nonché quelle che rivedono tassi, prezzi e condizioni più sfavorevoli per i clienti di quelli pubblicizzati.
- In caso di inosservanza si applicano:
  - a) il tasso nominale minimo e quello massimo dei buoni ordinari del tesoro annuali o di altri titoli similari eventualmente indicati dal Ministro del Tesoro, emessi nei dodici mesi precedenti la conclusione del contratto, rispettivamente per le operazioni attive e per quelle passive;
  - b) gli altri prezzi e condizioni pubblicizzati nel corso della durata del rapporto per le corrispondenti categorie di operazioni e servizi; in mancanza di pubblicità nulla è dovuto.
- La possibilità di variare in senso sfavorevole al Cliente il tasso di interesse e ogni altro prezzo o condizione deve essere espressamente indicato nel contratto con clausola approvata specificamente dal Cliente.
- Le clausole contrattuali sulla capitalizzazione degli interessi devono essere specificatamente approvate per iscritto.
- Se nei contratti di durata è convenuta la facoltà di modificare unilateralmente i tassi, i prezzi e le altre condizioni, le variazioni sono comunicate al Cliente secondo le modalità previste dall'art. 118 del D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385. Le variazioni contrattuali per le quali non siano state osservate le prescrizioni suddette sono inefficaci se sfavorevoli per il Cliente.
- Entro 60 giorni dal ricevimento della comunicazione scritta effettuata ai termini di legge, il Cliente ha diritto di recedere dal contratto, senza penalità, e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.
- Nei contratti di durata viene fornito per iscritto al Cliente alla scadenza del contratto e comunque almeno una volta l'anno, una comunicazione completa e chiara in merito allo svolgimento del rapporto (rendiconto) ed alle condizioni contrattuali applicate (documento di sintesi).

- In mancanza di opposizione scritta da parte del Cliente, gli estratti conto e le ulteriori comunicazioni si intendono approvati trascorsi 60 giorni dal ricevimento.
- Il Cliente (o colui che succede o il coobbligato) ha diritto di ottenere, a proprie spese, entro un congruo termine e comunque non oltre 90 giorni, copia della documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni.
- Le nullità di cui alla presente disciplina possono essere fatte valere solo dal Cliente (o da colui che gli succede o dal coobbligato).
- In caso di mutuo, apertura di credito, o altro contratto di finanziamento, il Cliente ha facoltà di esercitare la surrogazione ai sensi dell'art. 1202 c.c., trasferendo il rapporto esistente ad altro finanziatore. Detta facoltà può essere esercitata in ogni momento dal Cliente e mediante richiesta scritta, senza spese e senza penalità o altri oneri.

**DISCIPLINA SPECIFICA DEL CREDITO AL CONSUMO**

- Inoltre, i contratti di credito al consumo indicano:
- a) l'ammontare e le modalità del finanziamento;
  - b) il numero, gli importi e la scadenza delle singole rate;
  - c) il TAEG;
  - d) il dettaglio delle condizioni analitiche secondo cui il TAEG può essere eventualmente modificato;
  - e) l'importo e la causale degli oneri che sono esclusi dal calcolo del TAEG. Nei casi in cui non sia possibile indicare esattamente tali oneri, deve essere fornita una stima realistica; oltre ad essi, nulla è dovuto dal consumatore;
  - f) le eventuali garanzie richieste;
  - g) le eventuali coperture assicurative richieste al consumatore e non incluse nel calcolo del TAEG;
  - h) il termine entro il quale deve essere effettuata l'erogazione del finanziamento.

Oltre a quanto sopra indicato, i contratti di credito al consumo che abbiano ad oggetto l'acquisto di determinati beni o servizi contengono, a pena di nullità:

- a) la descrizione analitica dei beni e dei servizi;
  - b) il prezzo di acquisto in contanti, il prezzo stabilito dal contratto e l'ammontare dell'eventuale acconto;
  - c) le condizioni per il trasferimento del diritto di proprietà, nei casi in cui il passaggio della proprietà non sia immediato.
- Nessuna somma può essere richiesta o addebitata al consumatore se non sulla base di espresse condizioni contrattuali.
  - Le clausole di rinvio agli usi per la determinazione delle condizioni economiche applicate sono nulle e si considerano non apposte.
  - Nei casi di assenza o nullità delle clausole contrattuali queste ultime sono sostituite di diritto secondo i seguenti criteri:
    - a) il TAEG equivale al tasso nominale minimo dei buoni ordinari del tesoro annuali o di altri titoli similari eventualmente indicati dal Ministro dell'Economia e delle Finanze, emessi nei dodici mesi precedenti la conclusione del contratto;
    - b) la scadenza del contratto è a trenta mesi;
    - c) nessuna Garanzia o copertura assicurativa viene costituita in favore del finanziatore.
  - Nelle operazioni di credito al consumo, la pubblicità è, in ogni caso, integrata con l'indicazione del TAEG e del relativo periodo di validità.
  - I contratti con i quali le banche o gli intermediari finanziari concedono ad un consumatore un'Apertura di credito in conto corrente non connessa all'uso di una Carta di credito, contengono, a pena di nullità, le seguenti indicazioni:
    - a) il massimale e l'eventuale scadenza del credito;
    - b) il tasso d'interesse annuo ed il dettaglio analitico degli oneri applicabili dal momento della conclusione del contratto nonché le condizioni che possono determinare la modifica durante l'esecuzione del contratto stesso. Oltre ad essi, nulla è dovuto dal consumatore.
    - c) le modalità di recesso dal contratto.
  - Ai contratti di credito al consumo a fronte dei quali sia stato concesso un diritto reale di garanzia sul bene acquistato con il denaro ricevuto in prestito si applica la disciplina di cui all'art. 1525 c.c. (nonostante patto contrario, il mancato pagamento di una sola rata, che non superi l'ottava parte del prezzo, non dà luogo alla risoluzione del contratto e il

- compratore conserva il beneficio del termine relativamente alle rate successive).
- La facoltà di adempiere in via anticipata o di recedere dal contratto senza penalità spetta unicamente al consumatore senza possibilità di patto contrario. La facoltà di adempiere in via anticipata si esercita mediante versamento al creditore del Capitale Residuo, degli interessi e degli altri oneri maturati sino a quel momento e, se previsto dal contratto, di un compenso comunque non superiore all'1% del Capitale Residuo a scadere.
- In caso di cessione dei crediti nascenti da un contratto di credito al consumo il consumatore può sempre opporre al cessionario tutte le eccezioni che poteva far valere nei confronti del cedente, ivi compresa la compensazione, anche in deroga all'art. 1248 c.c..
- Nei casi di inadempimento del fornitore di beni o servizi, il consumatore che abbia effettuato inutilmente la costituzione in mora ha diritto di agire contro il finanziatore nei limiti del credito concesso a condizione che vi sia un accordo che attribuisce al finanziatore l'esclusiva per la concessione di crediti a clienti del fornitore.
- La responsabilità prevista dal punto precedente si estende anche al terzo, al quale il finanziatore abbia ceduto i diritti derivanti dal contratto di concessione del credito.

**CONTRATTI STIPULATI CON TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA**

- In caso di servizi finanziari commercializzati mediante Tecniche di Comunicazione a Distanza, ai sensi del Codice al Consumo, art. 67-duodecies il Cliente potrà recedere dal contratto entro 14 giorni dalla conclusione dello stesso. L'eventuale diritto di recesso dovrà essere esercitato mediante l'invio di una raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo: Centro Relazione Clienti - BCC CreditoConsumo SpA, Ufficio Milano Isola, Casella Postale 10849, 20110 Milano (MI), specificando gli estremi identificativi del contratto riportati nella lettera di conferma. In caso di recesso successivo all'eventuale Erogazione del finanziamento o di parte di esso, le somme versate per conto del Cliente dovranno essere restituite a BCC CreditoConsumo non oltre il termine di 30 giorni, dalla data di recesso. Decorso tale termine verranno addebitati gli interessi corrispettivi nella misura specificata nel contratto. Si precisa che il Cliente ha diritto di richiedere in qualsiasi momento copia cartacea del contratto e di cambiare la T.C.D.. Per informazioni: tel. numero verde 800.12.39.69

**RECLAMI - ARBITRATO BANCARIO E FINANZIARIO**

- I reclami vanno inviati con comunicazione scritta, anche per lettera raccomandata, (all'indirizzo Segreteria Affari Generali e Reclami BCC CreditoConsumo SpA, Via Verzegnis 15, 33100 Udine) o per via telematica (all'indirizzo [uff.reclami@bcccreco.bcc.it](mailto:uff.reclami@bcccreco.bcc.it)). BCC CreditoConsumo deve rispondere in 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, lo stesso potrà rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere a BCC CreditoConsumo stessa anche sul sito web [www.bcccreditoconsumo.it](http://www.bcccreditoconsumo.it).

**3 INFORMATIVA PRIVACY**

D.Lgs. n. 196/2003

Con la presente informativa il Cliente e gli eventuali coobbligati o garanti sono informati, ai sensi dell'art.13 (Informativa) del D.Lgs. 196/2003 Codice in materia di protezione dei dati personali (qui di seguito "Codice"), di quanto segue.

I dati personali ("Dati") che verranno forniti in sede di instaurazione del rapporto contrattuale di finanziamento (c.d. istruttoria) o, in caso di accoglimento della richiesta di finanziamento, di esecuzione del rapporto stesso ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito dell'esecuzione di detta attività potranno formare oggetto del trattamento da parte di BCC CreditoConsumo, con sede legale in via Lucrezia Romana 41/47, 00178 Roma, quale titolare del trattamento

("BCC CreditoConsumo") ed in caso di adesione della copertura assicurativa formeranno oggetto di trattamento anche da parte dell'Assicuratore, che li tratterà in qualità di titolare del trattamento.

Il trattamento dei Dati avverrà con strumenti manuali o informatici, in ogni caso idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza nonché ad evitare accessi non autorizzati ai Dati, per gli scopi di seguito indicati: (i) finalità connesse e strumentali all'instaurazione ed esecuzione del rapporto contrattuale in essere con BCC CreditoConsumo, e con l'Assicuratore in caso di adesione alla copertura assicurativa; (ii) finalità connesse e strumentali alla gestione del contenzioso, degli adempimenti contrattuali, diffide, transazioni, recupero crediti, arbitrati, controversie giudiziarie; (iii) finalità connesse alla valutazione e alla tutela del credito; (iv) finalità connesse all'adempimento degli obblighi derivanti da normativa nazionale e comunitaria nonché impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge; (v) inoltre, previo consenso, per finalità promozionali e di informazioni commerciali su prodotti e servizi di BCC CreditoConsumo nonché include operazioni di trattamento volte alla creazione di cluster omogenei di soggetti al fine di indirizzare le eventuali offerte commerciali dei prodotti di BCC CreditoConsumo in modo da rendere dette attività più funzionali alle esigenze o agli interessi dei nostri clienti, (cd Finalità di Marketing), BCC CreditoConsumo, in occasione del trattamento dei Dati, potrebbe venire a conoscenza anche di dati che il Codice definisce sensibili, (di seguito "Dati Sensibili") quali, a titolo esemplificativo, lo stato di salute (certificazioni mediche e dichiarazioni di buono stato di salute, trattamenti assicurativi e previdenziali). In caso di adesione alla copertura assicurativa il trattamento dei Dati Sensibili, da parte di BCC CreditoConsumo e dell'Assicuratore, si renderà indispensabile per lo svolgimento delle verifiche necessarie all'instaurazione del rapporto di assicurazione (c.d. assunzione medica) o all'esecuzione delle prestazioni richieste (es. la liquidazione di un eventuale sinistro). Anche a tale riguardo Le confermiamo che i Dati Sensibili verranno trattati da BCC CreditoConsumo e dall'Assicuratore con la massima riservatezza e nel pieno rispetto delle disposizioni di legge nonché delle disposizioni di cui all'Autorizzazione Generale del Garante.

I Dati non saranno diffusi e potranno essere comunicati, ivi inclusi i Dati Sensibili, esclusivamente per le finalità e nel rispetto degli obblighi di confidenzialità sopra indicati, alle seguenti categorie di soggetti (i) persone, società, enti o consorzi, associazioni o studi professionali che prestino a BCC CreditoConsumo e all'Assicuratore servizi ed attività di assistenza e consulenza in materia fiscale e legale oppure che prestino attività in materia di valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento e tutela del credito (quali a titolo esemplificativo, il Consorzio per la tutela del Credito - CTC - con sede in Milano, Viale Tunisia 50, Crif S.p.A. con sede in Bologna, Via Zanardi 41), nonché svolgano attività necessarie all'esecuzione del contratto con particolare ma non esclusivo riferimento alle società di recupero e/o cessione crediti; (ii) società di stampa ed imbustamento; (iii) società controllate dal Gruppo Bancario Iccrea e società controllate dalla controllante; società di cessione del quinto del stipendio; AgosDucato SpA; (iv) agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, altri intermediari finanziari; (v) banche, società di factoring; (vi) società di assicurazione (vii) società controllate e controllanti o comunque facenti parte del Gruppo societario dell'Assicuratore anche all'estero; (viii) soggetti cui la facoltà di accedere ai Dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e di normativa secondaria, in particolare per finalità previste dalla normativa in tema di antiriciclaggio e conservati nell'archivio unico informatico, nel rispetto dei tempi e delle modalità previsti dal DM 142/06. I dati personali potranno essere comunicati da BCC CreditoConsumo S.p.A. alla Banca di Credito Cooperativo presso la quale è stata presentata la richiesta di finanziamento. Alla suddetta Banca di Credito Cooperativo verranno trasmessi tutti i dati anagrafici personali (nome, cognome, data e luogo di nascita, indirizzo, etc...), nonché tutte le informazioni relative all'andamento e alla storia dei pagamenti relativi al rapporto di finanziamento concesso a seguito della richiesta presentata in data odierna. I Dati, inclusi i Dati Sensibili, potranno altresì essere comunicati a soggetti operanti nel settore creditizio, finanziario o bancario nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione del credito (Legge 130/99)

o di cessione del credito ai sensi del Testo Unico Bancario (D.Lgs. 385/93) per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto con i debitori/garanti ceduti (es. gestione incassi, esecuzione di operazioni derivanti da obblighi contrattuali, verifiche e valutazione sulle rultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi connessi e sulla tutela del credito) nonché all'emissione di titoli da parte della società. I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i Dati potranno essere comunicati utilizzeranno i Dati in qualità di "Titolari" o Responsabile ai sensi del Codice in piena autonomia e nel rispetto del medesimo.

L'elenco nominativo dei soggetti cui i Suoi Dati sono o potranno essere comunicati, è a Sua disposizione presso BCC CreditoConsumo e potrà richiederlo agevolmente inoltrando apposita richiesta a BCC CreditoConsumo S.p.A., Via Verzegnis 15, 33100, Udine. I Dati che La riguardano, qualora sia necessario per le finalità di cui sopra, saranno portati altresì a conoscenza del personale di BCC CreditoConsumo che li tratterà in qualità di incaricato del trattamento, per la gestione del rapporto contrattuale oppure da soggetti esterni a tal fine nominati responsabili del trattamento. In particolare in caso di adesione al contratto di assicurazione i Dati saranno portati a conoscenza, per la gestione del contratto di assicurazione, del personale dell'Assicuratore, in qualità di incaricato del trattamento oppure da soggetti esterni a tal fine nominati responsabili del trattamento. Per le finalità connesse alla valutazione ed alla tutela del credito, BCC CreditoConsumo potrà acquisire, in forza di specifico consenso rilasciato dal Cliente e dagli eventuali coobbligati o garanti alle Banche appartenenti al Gruppo Bancario Iccrea, i dati andamentali inerenti i rapporti intrattenuti con le predette Banche presso cui il Cliente è correntista, consistenti in indicatori o punteggi ottenuti mediante elaborazioni statistiche che tengono conto dell'andamento dei pagamenti, dell'esposizione debitoria residuale, dello stato del rapporto e di altre informazioni acquisite nel corso del medesimo. Tali dati saranno trattati da BCC CreditoConsumo in fase di istruttoria e delibera della domanda di finanziamento e saranno conservati per la durata prevista in adempimento agli obblighi di legge.

I Dati potranno essere trasferiti all'estero in paesi appartenenti o non appartenenti all'Unione Europea, ma sempre per le finalità sopra illustrate.

I Dati oggetto di trattamento sono strettamente funzionali all'instaurazione e prosecuzione del rapporto sia di finanziamento che di assicurazione; per questo motivo il trattamento dei Dati che Lei fornisce, nonché il perseguimento delle indicate finalità non necessitano del consenso poiché un eventuale rifiuto a conferire detti Dati o al perseguimento delle indicate finalità avrà come conseguenza l'impossibilità di instaurare e proseguire il rapporto. Il conferimento dei Dati per le finalità di marketing e informazione commerciale è facoltativo ed è soggetto al Suo consenso.

Lei inoltre ha diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Dati per finalità promozionali di BCC CreditoConsumo realizzate anche con strumenti automatizzati (es. e-mail). Il mancato conferimento del consenso per finalità di marketing non inficerà il rapporto contrattuale ma avrà come conseguenza l'impossibilità di venire a conoscenza di iniziative promozionali di BCC CreditoConsumo. I dati personali, cessato il rapporto di finanziamento con BCC CreditoConsumo, saranno conservati (i) per finalità di marketing e promozionali per un periodo di 36 mesi; (ii) per finalità amministrative - regolamentari - in ragione dei tempi individuati da specifiche normative (es. relative alla conservazione di documentazione contabile e contrattuale).

La informiamo altresì che Lei potrà esercitare i diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. 196/2003, mediante richiesta scritta, utilizzando anche il modulo pubblicato sul sito [www.bcccreditoconsumo.it](http://www.bcccreditoconsumo.it), da inviare a BCC CreditoConsumo S.p.A., Via Verzegnis 15, 33100, Udine, ovvero via mail alla casella [datipersonali@bcccreco.bcc.it](mailto:datipersonali@bcccreco.bcc.it) o in caso di adesione all'assicurazione, all'Assicuratore come da informativa riportata nella documentazione ex. Art. 49 reg. Isvap n. 5/2006). L'art. 7 del D.Lgs. 196/2003 consente infatti all'interessato di esercitare specifici diritti, tra cui quello di ottenere la conferma dell'esistenza di propri Dati; di avere conoscenza dell'origine dei Dati nonché della logica e delle

finalità del trattamento; di ottenere gli estremi identificativi del titolare, dei responsabili; dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i Dati possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi, al trattamento; nonché di opporsi a che tali dati vengano utilizzati ai fini di informazioni commerciali, pubblicitarie o di marketing.

**4 INFORMATIVA CODICE DEONTOLOGICO  
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 pagamento con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, il consenso non è necessario. Lei ha diritto di conoscere i Suoi Dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.). Per ogni richiesta riguardante i Suoi Dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) inoltrandolo ad BCC CreditoConsumo S.p.A., Via Verzegnis 15, 33100 - Udine e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi Dati:

- CTC
- Crif S.p.A.

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni. Conserviamo i Suoi Dati presso BCC CreditoConsumo S.p.A. 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](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 informazione creditizia, i Suoi Dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare, al fine di 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 al Suo grado di affidabilità e solvenza (cd. Credit

Scoring), tenendo conto delle seguenti 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 informazione creditizie (SIC) cui noi aderiamo sono gestiti da:

1) CTC – consorzio per la Tutela del Credito, Viale Tunisia 50 – 20124 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, [www.ctconline.it](http://www.ctconline.it); si tratta di un SIC solo negativo cui partecipano banche, società finanziarie, società di leasing: i tempi di conservazione in questo SIC sono esattamente quelli elencati nella tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: NO.

2) CENTRALE RISCHI ISTITUTI FINANZIARI (CRIF), Ufficio Relazioni con il Pubblico – Via Zanardi 41, 40131 Bologna – tel. 0516458900, fax 0516458940, sito internet [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com); si tratta di un SIC di tipo positivo e negativo, e ad esso contribuiscono i dati di Banche, società finanziarie e società di leasing; i tempi di conservazione in questo SIC sono esattamente quelli elencati nella tabella sotto riportata. USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI / ALTRO: CRIF aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazione creditizie operanti in vari paesi europei ed extra europei, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) anche ad altre società, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazione 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)).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai Dati che La riguardano. Si rivolga a BCC CreditoConsumo S.p.A., Via Verzegnis 15, 33100, Udine, 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:

<b>Richieste di finanziamento</b>	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<b>Morosità di due rate o mesi poi sanate</b>	12 mesi dalla regolazione
<b>Ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	24 mesi dalla regolazione
<b>Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempienze, sofferenze) non sanati</b>	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)
<b>Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</b>	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, 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.