

## In questo documento trovi:

### 1) I valori di Banca Popolare Etica

### 2) L'informativa privacy ai sensi del codice in materia di protezione dei dati personali

(decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196)

#### 1) I VALORI DI BANCA POPOLARE ETICA

I valori di Banca Popolare Etica derivano dai principi fondanti della Finanza Etica, che Banca Etica adotta come criteri di orientamento della propria attività. Il Codice Etico (approvato in occasione dell'assemblea del 22 maggio 2010 dei soci di Banca Popolare Etica) sancisce questi valori, che sono:

**Centralità della persona**, quale vincolo fondamentale all'agire di Banca Etica, che riconosce, rispetta e tutela la persona e promuove relazioni interpersonali fondate sulla nonviolenza, come valore fondamentale per lo sviluppo di un modello economico a servizio dell'uomo e rispettoso della natura.

**Equità**, nel senso di una giusta distribuzione della ricchezza e delle risorse, orientata al superamento delle disuguaglianze sociali lesive della dignità umana e all'acquisizione dei mezzi per il perseguimento del proprio piano di vita, nel rispetto dei bisogni personali e riconoscendo il contributo di ognuno alla creazione del valore sociale, relazionale ed economico.

**Responsabilità**, quale attenzione costante dell'organizzazione e di tutti coloro che collaborano con essa alle conseguenze non economiche delle azioni economiche, cioè alle ricadute sociali ed ambientali dell'intermediazione finanziaria e dell'attività imprenditoriale, al fine di perseguire la missione operando per il vantaggio di tutti gli stakeholder, nel rispetto dell'ambiente e delle generazioni future.

**Trasparenza**, come stile che caratterizza le relazioni e la comunicazione tra Banca Etica e i suoi stakeholder, fondato sul riconoscimento del diritto degli stakeholder a conoscere le informazioni rilevanti sulla Banca per consentire a ciascuno di valutarne scelte e comportamenti e decidere così in modo libero e paritario.

**Cooperazione**, come consapevolezza che il bene comune può essere raggiunto solo tramite l'impegno congiunto di ciascuno, perché "lavorare uniti" consente di raggiungere obiettivi più elevati di quelli conseguibili tramite sforzi individuali separati.

**Solidarietà**, come capacità di captare le istanze di coloro che si trovano in situazioni di effettivo svantaggio e come impegno a trovare soluzioni di comune interesse, che tornino a vantaggio di chi versa in condizione di maggiore bisogno.

**Partecipazione**, come riconoscimento del diritto dei soci, dei collaboratori e dei risparmiatori di prendere parte alle decisioni e come impegno a svolgere un ruolo attivo nel raggiungimento della missione attraverso un uso responsabile del denaro.

**Sobrietà**, come stile di vita teso a soddisfare i bisogni fondamentali di ciascuno, per cui le scelte sono orientate dalla consapevolezza che la ricerca del bene comune, in un progetto di economia sostenibile, richiede un cambiamento imperniato sul contenimento dei consumi di merci e di risorse, in particolare delle energie di fonti non rinnovabile, sulla valorizzazione del saper fare, sulla ricerca della qualità rispetto alla quantità e sull'adozione di modalità di scambio non esclusivamente monetarie e mercantili, incentivanti il dono e la reciprocità.

**Efficacia ed efficienza**, come uso ottimale delle risorse in modo che il loro impiego dia il massimo beneficio a tutti gli stakeholder nel perseguire gli obiettivi dichiarati con i mezzi più appropriati. Questi valori guidano le scelte strategiche, le linee politiche e i comportamenti operativi di tutti coloro che cooperano per realizzare la missione di Banca Etica.

#### 2) INFORMATIVA AI SENSI DEL CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Ai sensi del vigente codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 30 giugno 2003, n.196), Banca Popolare Etica Società cooperativa per azioni (in seguito definita 'Banca'), in qualità di *Titolare* del trattamento, è tenuta a fornire previamente agli interessati alcune informazioni riguardanti il trattamento dei dati che li riguardano.

#### Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso della Banca sono quelli da lei forniti. Possono essere raccolti presso le sedi della banca, direttamente presso la Clientela, presso soggetti specificamente incaricati, oppure presso terzi come, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a credito o a debito dei Clienti. In ogni caso, tutti questi dati vengono trattati nel rispetto della citata legge e degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della nostra banca.

Può accadere che, in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal Cliente (es. erogazione di mutui assistiti da assicurazione, accensione di polizze vita ovvero pagamento in via continuativa di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici ed associazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio), la banca venga in possesso di dati che la legge definisce come *sensibili* (1), perché da essi possono desumersi l'eventuale appartenenza del cliente a dette associazioni o informazioni sul suo stato di salute. Per il loro trattamento la legge richiede una specifica manifestazione di consenso, che si trova nell'allegato modulo.

### **Finalità del trattamento cui sono destinati i dati**

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della banca e secondo le seguenti finalità:

- Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (ad es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, ecc.). Per le attività connesse alla qualità di socio ed ai relativi adempimenti, la Banca si avvale dell'organizzazione territoriale dei soci, secondo quanto previsto all'art.37, quarto comma, dello Statuto.
- Finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (es.: centrale rischi, legge sull'usura, antiriciclaggio, ecc.): il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità è obbligatorio ed il relativo trattamento non richiede il consenso degli interessati.
- Finalità funzionali all'attività della banca per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o meno il consenso. Rientrano in questa categoria le seguenti attività:
  - rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.;
  - promozione e vendita di prodotti e servizi anche di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, ecc.;
  - indagini di mercato.

### **Modalità di trattamento dei dati**

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza o la riservatezza dei dati stessi. In ogni caso la protezione è assicurata anche quando vengono attivati canali innovativi quali, ad esempio, banca telefonica e chioschi multimediali.

### **Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati, o che possono venire a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati**

Per lo svolgimento della sua attività la nostra banca, come ogni altro ente creditizio, si rivolge anche a soggetti esterni per:

- l'effettuazione di lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla Clientela;
- la gestione di servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, ecc.;
- il controllo delle frodi e il recupero dei crediti;
- le verifiche necessarie per l'erogazione di finanziamenti;
- l'attività di consulenza e di *internal audit*;
- il controllo contabile e la revisione del bilancio;
- la gestione di servizi in forma accentrata presso gli enti esponenziali (circuito delle Casse Rurali trentine);
- la gestione dei rapporti con i soci.

Ne segue che, senza il consenso dell'interessato alla comunicazione dei propri dati a terzi ed ai correlati trattamenti, la banca potrà eseguire solo quelle operazioni che non prevedono tale consenso (ad esempio: compravendita di valuta estera allo sportello, emissione di assegni circolari, ecc.).

Per altro verso, la banca ha la necessità di controllare se stessa e la qualità dei propri servizi nonché di espandere la propria offerta di prodotti. A tal fine comunica dati relativi ai propri Clienti a società che offrono questo tipo di prestazioni, affinché verifichino presso i clienti medesimi se la banca abbia soddisfatto le loro esigenze e le loro aspettative o se esista una potenziale domanda per altri prodotti o servizi.

Ciascun Cliente ha la facoltà di rifiutare il consenso alla banca per questi tipi di comunicazione e per i trattamenti correlati, barrando le apposite caselle nell'allegato modulo contenente la formula del consenso previsto dalla legge.

Analogamente può essere esercitata per quanto riguarda la comunicazione di dati personali a primarie società esterne, al fine di consentire a queste di offrire autonomamente loro prodotti alla clientela della banca. I soggetti esterni ai quali i dati possono essere comunicati per le finalità di controllo della soddisfazione dei clienti o per l'eventuale offerta di altri prodotti o servizi utilizzeranno i dati in qualità di titolari autonomi del trattamento ai sensi della legge, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la banca. Un elenco dettagliato di queste società è disponibile presso le nostre agenzie e nel Sito Internet.

In generale, le seguenti categorie di soggetti trattano i dati in qualità di responsabili esterni, per le attività strettamente necessarie e consequenziali alle operazioni ed ai servizi richiesti:

- società che svolgono servizi bancari e finanziari;

- società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati provenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli;
- società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla Clientela;
- società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la Clientela;
- enti interbancari che rilevano i rischi finanziari;
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per controllo frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società di recupero crediti;
- gestori di servizi informatici;
- gestori di banche dati relative alla valutazione del rischio creditizio;
- società che svolgono servizi di consulenza e di controllo.

In particolare, i seguenti Enti possono trattare in modo stabile i dati acquisiti, nell'assoluto rispetto degli obblighi di riservatezza cui si ispira l'attività bancaria, in quanto esponenziali di Banca Etica e all'esclusivo scopo di consentire alle stesse di fornire alla propria Clientela servizi bancari completi ed aggiornati:

- Cassa Centrale Banca – Credito cooperativo del Nordest S.p.A. (via Segantini 5, Trento), quale ente bancario di secondo grado, per i trattamenti compiuti in tale veste al solo scopo sopra indicato;
- Phoenix Informatica Bancaria S.p.A. (via Segantini 16/18, Trento), quale ente di categoria per l'automazione e il trattamento elettronico dei dati.

*Qualora intervenissero modificazioni nell'ambito dei soggetti di cui sopra, un elenco aggiornato sarà posto a disposizione della Clientela presso le Dipendenze della scrivente o nel sito Internet [www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it)*

La informiamo, inoltre, che le banche sono tenute, in virtù della speciale normativa che disciplina la loro attività, a censire e a segnalare alla Banca d'Italia gli affidamenti e le garanzie acquisite pari o superiori a 75.000,00 euro. Con Provvedimento della Banca d'Italia (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 21 novembre 2000) è stato introdotto l'obbligo di censire e segnalare al nuovo "Sistema centralizzato di rilevazione dei rischi di importo contenuto" gli affidamenti e le garanzie acquisite per un importo compreso tra i 30.987,41 e i 74.999,99 euro. La informiamo, pertanto, che qualora Lei ci richiedesse un fido o rilasciasse una garanzia per tale fascia di importi la Banca è tenuta a trattare alcuni dati che La riguardano ed è inoltre obbligata alla comunicazione degli stessi al Sistema predetto, gestito dalla Società Interbancaria per l'Automazione (S.I.A.), che tratterà tali dati esclusivamente per le finalità di rilevazione del rischio creditizio. Troverà tutte le informazioni relative a tale casistica nella sezione 'Informativa riferita ai casi di richiesta/concessione di finanziamento' del presente documento.

Le precisiamo, infine, i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di incaricati del relativo trattamento: dipendenti, collaboratori, valutatori sociali, amministratori, sindaci e revisori della banca, in relazione alle funzioni svolte o al servizio bancario o finanziario richiesto; soggetti esterni aventi specifico incarico conferito dalla banca per periodi definiti o attività particolari; ai responsabili designati nell'ambito delle circoscrizioni locali dei soci, in relazione al suo eventuale status di socio della Banca ed agli adempimenti ed attività connesse, ai sensi dell'articolo 37, quarto comma, dello Statuto.

### **Diritti di cui all'art.7 del Codice della Privacy**

L'art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali attribuisce agli interessati la facoltà di esercitare specifici diritti nei confronti del titolare del trattamento.

In particolare, l'interessato può ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, e che tali dati vengano messi a sua disposizione in forma intelligibile. L'interessato può altresì chiedere di conoscere: l'origine dei dati nonché la logica, le finalità e le modalità su cui si basa il trattamento; gli estremi identificativi del titolare e, se nominati, dei responsabili. L'interessato può inoltre ottenere l'aggiornamento, la rettificazione e, se vi è interesse, l'integrazione dei dati, nonché la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge. Infine, l'interessato può opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7, nonché per ricevere ulteriori informazioni, gli interessati possono recarsi direttamente presso le nostre dipendenze, oppure inoltrare richiesta scritta al responsabile, presso: *Ufficio Reclami – Servizio Consulenza Legale Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova*

L'elenco aggiornato dei responsabili è disponibile presso le nostre agenzie e attraverso il sito Internet della banca: [www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it).

## Sezione dell'informativa privacy riferita ai casi di richiesta/concessione di finanziamento e/o richiesta di carta di credito

### Come utilizziamo i Suoi dati

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali e art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente, qualora dovesse chiedere un finanziamento l'iter di concessione dello stesso necessita dell'utilizzo di alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserle concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito [www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it) inoltrandolo alla nostra società:

<b>Banca Popolare Etica Scpa</b>	<i>Ufficio Reclami – Servizio Consulenza Legale Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova</i>
----------------------------------	---

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

<b>CRIF SpA</b>	Via Fantin, 1-3 - Bologna
-----------------	---------------------------

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo *alcuni* (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo [codice deontologico del 2004](#) (*Gazzetta Ufficiale* 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 informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte.

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: dati presenti nelle banche dati dei sistemi di informazioni creditizie ed acquisiti da società bancarie e finanziarie aderenti alle banche dati stesse; griglie di analisi elaborate dal gestore. 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:

**CRIF SpA**, via Fantin, 1-3 Bologna, tel. 0514176111 - [www.crif.com](http://www.crif.com) – [info@crif.com](mailto:info@crif.com)

Sistema di informazioni creditizia di tipo positivo e negativo. Categorie di partecipanti: banche; intermediari finanziari; altri soggetti privati che, nell'esercizio di attività commerciale o professionale, concedono dilazioni di pagamento. I Tempi di Conservazione dei dati: sono gli stessi previsti dal Codice di deontologia riportati nel sottostante riquadro. Vengono utilizzati sistemi di CREDIT SCORING

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga all' Ufficio Reclami di Banca Etica , 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 o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento	<i>6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa</i>
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	<i>12 mesi dalla regolarizzazione</i>
Ritardi superiori sanati anche su transazione	<i>24 mesi dalla regolarizzazione</i>
Eventi negativi ( <i>ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze</i> ) non sanati	<i>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)</i>
Rapporti <i>che si sono svolti</i> positivamente ( <i>senza ritardi o altri eventi negativi</i> )	<i>36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi il termine sarà non superiore a 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.(2)</i>

- (1) Per "dati sensibili" si intendono i 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.
- (2) Così modificato dall'Avviso relativo ai termini di conservazione dei dati personali presso i sistemi di informazioni creditizie (G.U. del 6/3/2006, n. 54).