

IMPRESE AGRICOLE - Set documentale minimo per

Finanziamento "DL 23 liquidità" fino a 30 mila come previsto da Decreto Liquidità n. 23 art.13 lettera m

Set documentale minimo obbligatorio:

- Documentazione reddituale al 31.12.2018
- In caso di soggetti beneficiari costituiti dopo il 01.01.2019 sarà necessario acquisire indicazione dei ricavi dell'esercizio 2019 mediante autocertificazione ex articolo 47 Dpr 28 dicembre 2000 n. 445.
- Fascicolo aziendale agricolo aggiornato per l'analisi creditizia
- Domanda di finanziamento (denominato Modello di richiesta)
- Dichiarazione sostitutiva di atto notorio su **Modello ISMEA** contenente tra le altre la dichiarazione di aver subito danni dall'emergenza Covid corredata **da documento di identità in corso di validità del legale rappresentante/firmatario;**

- Privacy Ismea

Si raccomanda particolare cura nella compilazione del Modello ISMEA in particolare:

- verificare che il documento sia COMPILATO in tutte le sue parti e FIRMATO dal legale rappresentante dell'impresa agricola.

Inoltre:

- verificare che quanto indicato nei moduli corrisponda alla documentazione reddituale/fiscale consegnata. Per quanto ovvio le selezioni "ultimo bilancio depositato" e "ultima dichiarazione fiscale presentata" sono esclusive



DOMANDA DI FINANZIAMENTO IMPRESA AGRICOLA

Spett.le
BANCA CENTROPADANA
Filiale di

Il/La sottoscritto/a NOME COGNOME
nato/a a in data, C.F. nella qualità di:

☐ rappresentante legale della società,

☐ titolare della ditta individuale,

con sede legale in, Via, C.F. e P.IVA.....
CUAA PEC impresa@ mail:..... @

Settore: ☐ Produzione Primaria ☐ Trasformazione e Commercializzazione

PRESENTA

ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m), del Decreto legge 8 aprile 2020, n. 23 domanda di finanziamento assistita da garanzia del Fondo di cui all'art. 2, comma 100, lett. a), della legge 23 dicembre 1996, n. 662 avente le seguenti caratteristiche:

- **Importo di euro (non superiore a 30.000,00 euro);**

- **Durata di mesi 120 mesi con preammortamento di mesi 24**

Al riguardo, ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445, consapevole delle responsabilità e delle sanzioni penali stabilite dall'art. 76 del medesimo D.P.R n. 445/2000 per le false attestazioni e per le dichiarazioni mendaci, dichiara:

☐ di non aver presentato ad altri Istituti di Credito analoghe richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m), del Decreto legge 8 aprile 2020, n. 23;

OVVERO (in alternativa)

☐ di aver presentato/intenzione di presentare ad altri Istituti di Credito analoghe richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m), del Decreto legge 8 aprile 2020, n. 23 per euro

Posto quanto sopra mi rendo disponibile ad essere contattato ai recapiti sotto indicati per dar seguito alla domanda e/o fornire eventuale documentazione necessaria per l'istruttoria della stessa:

- indirizzo e-mail/p.e.c.: numero di telefono/cellulare:

...../li(data)

.....(timbro e firma)

Allegare Documento di identità valido del firmatario/legale rappresentante

		MOD. LTM
		Ver. 6
		Pag. 1 di 4

Dichiarazione sostitutiva di atto notorio del richiedente o del legale rappresentante

(Art. 47 D.P.R. n. 445 del 28.12.2000)

Da compilare a cura del richiedente, ditta individuale o legale rappresentante della società, ai fini dell'accesso alle misure straordinarie di sostegno previste dall'art. 13, comma 1, lettera m) del D.L. 8 aprile 2020, n.23 (c.d. "Decreto Liquidità") come convertito con modificazioni dalla Legge 5 giugno 2020, n.40.

La ditta individuale / Società _____, con sede legale in _____, Via _____, P.I. _____, C.F. _____ e iscrizione nel Registro delle Imprese di _____ al n. _____ rappresentata dal suo legale rappresentante _____ NOME E COGNOME _____ nato il _____ e domiciliato per la carica presso la sede legale di detta Società,

consapevole delle sanzioni penali in caso di dichiarazioni false e della conseguente decadenza dai benefici eventualmente conseguiti (ai sensi degli artt. 75 e 76 del D.P.R. 445/2000), sotto la propria responsabilità

Dichiara

- che l'impresa è regolarmente iscritta al Registro delle Imprese con la qualifica di:
 - ☐ impresa agricola ai sensi dell'articolo 1 del decreto legislativo 18 maggio 2001, n. 228 ovvero di
 - ☐ impresa ittica ai sensi dell'articolo 4 del decreto legislativo 9 gennaio 2012, n. 4;
- che l'impresa rientra nella categoria di:
 - ☐ Microimpresa
 - ☐ Piccola impresa
 - ☐ Media impresa

come definita dall'allegato I del regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione, del 17 giugno 2014, del regolamento (UE) n. 702/2014 della Commissione del 25 giugno 2014 ovvero del regolamento (UE) n. 1388/2014 della Commissione del 16 dicembre 2014.

Dichiara inoltre

- considerata la definizione di "impresa in difficoltà" di cui all'articolo 2, punto 18, del regolamento (UE) n. 651/2014, ovvero all'articolo 2, punto 14, del regolamento (UE) n. 702/2014 ovvero all'articolo 3, punto 5, del regolamento (CE) n. 1388/2014, che:
 - ☐ alla data del 31 dicembre 2019 l'impresa NON era in difficoltà; ovvero
 - ☐ nel solo caso di microimprese o piccole imprese ai sensi dell'allegato I del regolamento generale di esenzione per categoria, l'impresa risultava già in difficoltà al 31 dicembre 2019, purché non sia soggetta a procedure concorsuali per insolvenza ai sensi del diritto nazionale e non abbia ricevuto aiuti per il salvataggio¹ o aiuti per la ristrutturazione²;
- che l'impresa non presenta esposizioni classificate come "sofferenze" ai sensi della disciplina bancaria;
- che (i) prima del 31 gennaio 2020, non presentava esposizioni nei confronti del soggetto finanziatore classificate come inadempienze probabili o come esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate ai sensi del paragrafo 2 della parte B) delle avvertenze generali della circolare n. 272 del 30 luglio 2008 della Banca d'Italia; ovvero che (ii), prima del 31 gennaio 2020, presentava esposizioni nei confronti del soggetto finanziatore classificate come inadempienze probabili o esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate ai sensi delle

¹ Oppure, in caso abbia ricevuto aiuti per il salvataggio, abbia rimborsato il prestito o abbia estinto la garanzia al momento della concessione degli aiuti oggetto della presente richiesta.

² Oppure, in caso abbia ricevuto aiuti per la ristrutturazione, non sia più soggetta a un piano di ristrutturazione al momento della concessione degli aiuti oggetto della presente richiesta

		MOD. LTM
		Ver. 6
		Pag. 2 di 4

avvertenze generali, parte B), paragrafo 2, della circolare n. 272 del 30 luglio 2008 della Banca d'Italia, ma che le stesse, alla data della richiesta del finanziamento (indicare la data ____ / ____ / ____), non sono più classificabili come esposizioni deteriorate ai sensi dell'articolo 47-bis, paragrafo 4, del regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 26 giugno 2013; ovvero che (iii) le esposizioni di cui al precedente punto (ii) sono oggetto di misure di concessione e non sono classificabili come esposizioni deteriorate ai sensi dell'articolo 47-bis, paragrafo 6, del regolamento (UE) n. 575/2013, ad eccezione di quanto disposto dalla lettera b) del medesimo paragrafo;

- che, se in data successiva al 31 dicembre 2019, è stata ammessa alla procedura del concordato con continuità aziendale di cui all'articolo 186-bis del regio decreto 16 marzo 1942, n. 267, ha stipulato accordi di ristrutturazione dei debiti ai sensi dell'articolo 182-bis del citato regio decreto n. 267 del 1942 o ha presentato un piano ai sensi dell'articolo 67 del medesimo regio decreto, ricorrono le condizioni previste all'articolo 13, comma 1, lettera g-quater) del decreto-legge 8 aprile 2020, n. 23 come convertito dalla legge 5 giugno 2020, n. 40;
- che il soggetto beneficiario finale non è destinatario di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n.231, articolo 9, comma 2, lettera d);
- che l'impresa non è incorsa in una delle fattispecie di esclusione di un operatore economico dalla partecipazione ad una procedura di appalto o concessione ai sensi dell'articolo 80, commi 1, 2 e 3 del decreto legislativo 18 aprile 2016 n. 50, nei limiti e termini previsti dai commi 10 e 11 del medesimo articolo 80;
- che l'impresa non rientra tra quelle che hanno ricevuto e, successivamente, non rimborsato o depositato in un conto bloccato, gli aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione europea;
- di impegnarsi a trasmettere al soggetto finanziatore tutta la documentazione necessaria per effettuare i controlli orientati all'accertamento della veridicità dei dati contenuti nel presente modulo e dell'effettiva destinazione dell'agevolazione concessa da ISMEA e di essere a conoscenza che il soggetto finanziatore, per le medesime finalità, potrà inviare a ISMEA la documentazione riguardante i dati andamentali dell'impresa provenienti dalla Centrale Rischi di Banca d'Italia o da altra società privata di gestione di sistemi di informazione creditizia;
- di impegnarsi a consentire, in ogni momento e senza limitazioni, l'effettuazione di controlli, accertamenti documentali ed ispezioni *in loco* presso le sedi dell'impresa, da parte di ISMEA;
- di essere a conoscenza e di accettare che, nei casi di revoca totale o parziale dell'agevolazione previsti dalla normativa di riferimento, sarà tenuto al versamento all'ISMEA di un importo pari all'aiuto ottenuto e delle eventuali e ulteriori sanzioni previste dall'art.9 del decreto legislativo 31 marzo 1998 n.123;
- di prendere atto che, in caso di concessione dell'intervento, il nome dell'impresa, i relativi dati fiscali, e l'importo della garanzia concessa saranno resi pubblici sul sito www.ismea.it ai sensi dell'art. 27 del decreto legislativo 14 marzo 2013, n. 33;
- di aver già beneficiato dei sottoelencati aiuti di cui alla Sezione 3.1 "Aiuti di importo limitato" del Quadro temporaneo per le misure di aiuto di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19 (Comunicazione della Commissione Europea C(2020) 1863 final del 19 marzo 2020 e successive modifiche e integrazioni):

Amministrazione concedente	Importo agevolazione in euro
Totale	

- che il seguente indirizzo PEC può essere utilizzato da ISMEA per la trasmissione di comunicazioni procedurali anche in sostituzione dell'invio a mezzo di raccomandata postale e/o fax. Inoltre, si impegna a comunicare a Ismea, per il tramite del soggetto richiedente, eventuali variazioni del suddetto indirizzo.

		MOD. LTM
		Ver. 6
		Pag. 3 di 4

Dichiara altresì

ai fini dell'applicazione della ritenuta d'acconto del 4%, prevista dall'art. 28 del DPR 600/73, sull'eventuale contributo concesso da Ismea, che la ditta individuale / società di cui è legale rappresentante è:

- ☐ ESENTE in quanto la ditta/società di cui è titolare/legale rappresentante è titolare di REDDITO AGRARIO;
- ☐ NON ESENTE in quanto la ditta/società di cui è titolare/legale rappresentante è titolare di REDDITO D'IMPRESA;

Dichiara, poi, di essere consapevole che

- l'aiuto di cui alla presente richiesta verrà imputato tra gli "Aiuti di importo limitato" di cui alla Sezione 3.1 della Comunicazione della Commissione "Quadro temporaneo per le misure di aiuto di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19" del 19.03.2020 e successive modifiche e integrazioni, che prevede un massimale di:
 - euro 100.000, per imprese attive nella produzione primaria di prodotti agricoli;
 - euro 120.000, per imprese attive nel settore della pesca e dell'acquacoltura;
 - euro 800.000,00, per imprese attive in tutti gli altri settori.
- gli aiuti concessi a imprese operanti nella trasformazione e commercializzazione di prodotti agricoli sono subordinati al fatto di non venire parzialmente o interamente trasferiti a produttori primari e non sono fissati in base al prezzo o al quantitativo dei prodotti acquistati da produttori primari o immessi sul mercato dalle imprese interessate;
- gli aiuti concessi alle imprese operanti nella produzione primaria di prodotti agricoli non sono stabiliti in base al prezzo o al volume dei prodotti immessi sul mercato;
- gli aiuti alle imprese operanti nel settore della pesca e dell'acquacoltura non devono riguardare nessuna delle categorie di aiuti di cui all'articolo 1, paragrafo 1, lettere da a) a k), del regolamento (UE) n. 717/2014 della Commissione;

Dichiara infine

- di aver subito in via temporanea carenze di liquidità quale conseguenza diretta della diffusione dell'epidemia da COVID-19;
- che la propria attività di impresa è stata danneggiata dall'emergenza COVID-19;
- che il finanziamento a fronte del quale si richiede la garanzia diretta ISMEA è destinato a (barrare solo il campo di interesse):

- ☐ ATTIVITÀ DI PRODUZIONE PRIMARIA DI PRODOTTI AGRICOLI
- ☐ ATTIVITÀ DI PESCA/ACQUACOLTURA
- ☐ ALTRE ATTIVITÀ CONNESSE ALLE PRECEDENTI: indicare codice ATECO e descrizione

Inoltre

- considerato che l'importo del finanziamento non può superare alternativamente, anche tenuto conto di eventi calamitosi, uno degli importi di cui all'articolo 13, comma 1, lettera c), numeri 1) o 2), del decreto legge n.23/2020 e s.m.i., come risultante dall'ultimo bilancio depositato o dall'ultima dichiarazione fiscale presentata alla data della domanda di garanzia ovvero da altra idonea documentazione, prodotta anche mediante autocertificazione ai sensi dell'articolo 47 del decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000 n. 445, e, comunque, non può essere superiore a 30.000,00 euro, dichiara:
 - che nell'ultimo esercizio contabile, riferito all'anno 2019, ha registrato ricavi, imputabili all'attività che costituisce oggetto della richiesta di accesso alle agevolazioni, pari ad Euro come risultante dalla seguente documentazione consegnata al soggetto finanziatore:

		MOD. LTM
		Ver. 6
		Pag. 4 di 4

- ☐ ultimo bilancio depositato
 - ☐ ultima dichiarazione fiscale presentata
ovvero, qualora i precedenti non fossero ancora disponibili
 - ☐ altra idonea documentazione (specificare quale):.....
 - ☐ autocertificazione ai sensi dell'art. 47 del DPR 28 dicembre 2000 n. 445
- Oppure, che la spesa salariale annua (compresi gli oneri sociali e il costo del personale che lavora nel sito dell'impresa, ma figura formalmente nel libro paga dei subcontraenti) per il 2019 o per l'ultimo anno disponibile è stata pari a Euro (nel caso di imprese create a partire dal 1° gennaio 2019, indicare i costi salariali annui previsti per i primi due anni di attività) come risultante dalla seguente documentazione consegnata al soggetto finanziatore:
- ☐ ultimo bilancio depositato
 - ☐ ultima dichiarazione fiscale presentata
ovvero, qualora i precedenti non fossero ancora disponibili
 - ☐ altra idonea documentazione (specificare quale):.....
 - ☐ autocertificazione ai sensi dell'art. 47 del DPR 28 dicembre 2000 n. 445

Pertanto

chiede di beneficiare della garanzia ISMEA rilasciata ai sensi della Sezione 3.1 "Aiuti di importo limitato" del Quadro Temporaneo, a copertura del 100% di un prestito di importo pari a Euro con durata fino a dieci anni.

In fede

..... li,

Il dichiarante

.....

Per la Banca:

indicare di seguito il codice identificativo dell'operazione prenotata

LTM-_____

Allegare copia di un documento di identità del dichiarante

ELEMENTI INFORMATIVI SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E/O SENSIBILI AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679

Il trattamento dei dati rilasciati viene effettuato per gli scopi e le finalità derivanti dai rapporti con ISMEA e sono inseriti nella banca dati dell'Istituto.

ISMEA, in qualità di Titolare, tratta i Suoi dati personali nel rispetto della normativa dettata dal Regolamento UE 2016/679, garantendo la protezione delle informazioni dell'interessato.

In osservanza del disposto dell'art. 13 della normativa citata, La informiamo delle seguenti caratteristiche del trattamento, nonché dei diritti che la legge Le garantisce.

Il Titolare del trattamento raccoglie e tratta i seguenti dati personali:

- dati identificativi dell'interessato (nome, cognome, luogo e data di nascita, C.F.);
- dati contabili e fiscali;
- dati di contatto (e-mail, telefono);
- dati particolari, qualora necessari ai fini della gestione della richiesta.

ISMEA raccoglie e tratta le informazioni personali dell'interessato perseguendo le seguenti finalità:

- gestire, anche dal punto di vista amministrativo, la richiesta ai fini dell'accesso alle misure straordinarie di sostegno previste dall'art. 13 del D.L. n. 23 dell'8 aprile 2020 comma 1 lettera m (c.d. decreto Liquidità);
- applicare i regolamenti e le policy aziendali.

I dati personali dell'interessato sono trattati sia in modalità cartacea che elettronica (server, database in cloud, software applicativi etc.).

Il Titolare conserva le Sue informazioni personali solo per il tempo necessario al perseguimento delle finalità per le quali sono state raccolte, ovvero per i tempi previsti da specifiche normative e per quelli di prescrizione civile.

I dati personali dell'interessato possono essere comunicati a:

- ambito di comunicazione interno

Possono accedere ai dati personali i collaboratori del titolare che ne abbiano necessità per gestire il rapporto, con particolare riferimento al personale amministrativo. I nostri collaboratori sono stati informati e formati sull'importanza del rispetto dei principi e delle regole in materia di trattamento dei dati personali.

- ambito di comunicazione esterno

Il Titolare condivide le informazioni personali degli interessati con alcuni fornitori che lo coadiuvano nella gestione del rapporto. In particolare:

- terze parti delle quali il Titolare si avvale per la gestione degli aspetti fiscali e contabili del rapporto (ad esempio gli istituti di credito, professionisti, società di consulenza).

Qualora il fornitore acceda ai dati, lo farà rispettando la normativa vigente in materia di protezione dei dati personali e le istruzioni impartite dal Titolare. Quest'ultimo comunica le informazioni personali dell'interessato qualora richiesto dalla legge o da un'Autorità:

- nel caso in cui si renda necessario per motivi di sicurezza nazionale;
- per motivi di interesse generale;
- in relazione ad una richiesta proveniente dalle Autorità pubbliche;
- in relazione a specifici obblighi normativi, ad esempio in materia di trasparenza.

Il conferimento dei dati personali è essenziale per la gestione della richiesta ai fini dell'accesso alle misure straordinarie di sostegno previste dall'art. 13 del D.L. n. 23 dell'8 aprile 2020 comma 1 lettera m (c.d. decreto Liquidità); l'eventuale rifiuto di comunicare tali informazioni comporta l'impossibilità di evadere la suddetta richiesta.

I dati dell'interessato non vengono trasferiti all'estero.

Il Regolamento europeo in materia di protezione dei dati personali (2016/679) Le garantisce, come interessato del trattamento, specifici diritti.

Per ciascun trattamento, può esercitare i seguenti diritti:

- **Diritto di accesso:** ha il diritto di ottenere una copia dei dati personali di cui siamo in possesso e che sono sottoposti a trattamento;
- **Diritto alla rettificazione:** ha il diritto di rettificare i Suoi dati personali conservati dal Titolare qualora non siano aggiornati o corretti;
- **Diritto di opporsi al trattamento di dati personali per finalità commerciali:** può chiedere che il Titolare cessi di inviare comunicazioni commerciali in qualsiasi momento;
- **Diritto di opporsi a decisioni basate su processi esclusivamente automatizzati:** può chiedere di non essere destinatario di decisioni prese in base a processi esclusivamente automatizzati, inclusa l'attività di profilazione;
- **Diritto di revocare un consenso prestato:** ha il diritto di revocare il consenso prestato per un determinato trattamento in qualsiasi momento;
- **Diritto di rivolgersi all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali:** ha il diritto di rivolgersi all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali qualora abbia dubbi sul trattamento di dati personali operato dal Titolare.

Può esercitare anche i seguenti diritti al ricorrere di determinate circostanze:

- **Diritto alla cancellazione:** può richiedere che il Titolare cancelli i Suoi dati personali qualora siano cessati gli scopi del trattamento e non sussistano interessi legittimi o norme di legge che ne impongano la continuazione;
- **Diritto di opporsi ad un trattamento:** può chiedere che il Titolare cessi di svolgere un determinato trattamento sui Suoi dati personali;
- **Diritto di limitare il trattamento:** ha il diritto di richiedere che il Titolare limiti le operazioni di trattamento sui Suoi dati personali;
- **Diritto alla portabilità del dato:** ha il diritto di ottenere una copia dei Suoi dati in un formato strutturato ed informaticamente trasferibile ad altro Titolare.

Qualora volesse esercitare i Suoi diritti, per favore invii una email o scriva al seguente indirizzo specificando la Sua richiesta e fornendoci le informazioni necessarie ad identificarla: ISMEA – Viale Liegi, 26 – 00198 Roma e-mail dpo@ismea.it. Il Titolare le risponderà entro un mese. Se per qualche motivo non riuscissimo a risponderle, le forniremo una spiegazione dettagliata sul motivo per cui non possiamo soddisfare la Sua richiesta.

ISMEA ha nominato un Responsabile per la Protezione dei Dati Personali che potrà contattare, ai recapiti indicati sul sito web www.ismea.it, qualora avesse domande o dubbi sulle caratteristiche e modalità del trattamento.

PRESA VISIONE DI QUANTO SOPRA

DICHIARAZIONI DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il sottoscritto _____ dichiara di prestare il proprio consenso al trattamento dei propri dati personali ed alle eventuali comunicazioni per le finalità di legge.

Firma _____

Data _____

Il sottoscritto _____ dichiara di prestare il proprio consenso al trattamento di dati sensibili acquisiti da ISMEA, nei limiti in cui esso sia strumentale alle finalità relative alla gestione della richiesta per l'accesso alle misure straordinarie di sostegno previste dall'art. 13 del D.L. n. 23 dell'8 aprile 2020.

Firma _____

Data _____

Dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati (DPO):

Indirizzo: Corso Roma 100 - 26900 Lodi

Email: dpo.08324@iccrea.bcc.it

Telefono: 0371/255001

INFORMATIVA AL CLIENTE SULL'USO DEI SUOI DATI PERSONALI DA PARTE DELLA BANCA

Gentile Cliente,

le Banche di Credito Cooperativo e le Casse Rurali ed Artigiane pongono, da sempre, particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti della propria clientela e adottano nelle proprie attività ogni misura necessaria alla protezione dei dati relativi ai rapporti bancari.

Come prevede la normativa sulla privacy¹, desideriamo ora fornirLe alcune informazioni su come la nostra Banca utilizza i Suoi dati personali nella gestione delle operazioni e dei servizi da Lei richiesti.

La invitiamo quindi a leggere con attenzione le seguenti informazioni, disponibili presso tutte le nostre agenzie e anche sul nostro sito internet www.centropadana.bcc.it, prima di firmare l'allegato modulo di consenso e di barrare le ulteriori opzioni di consenso in esso riportate.

Attività necessarie per la gestione del rapporto con la Banca

Per l'attivazione e gestione dei servizi e prodotti offerti dalla Banca² è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge³ raccogliere ed utilizzare alcuni dati personali del cliente o di persone a lui collegate (familiari, soci, garanti, ecc.) senza acquisire il consenso dell'interessato. In assenza di tali dati la Banca non sarebbe in grado di fornire le prestazioni e i servizi richiesti. In particolare la Banca per una corretta proposta al cliente di prodotti bancari, assicurativi e strumenti/prodotti finanziari adeguati e coerenti alle sue esigenze è tenuta a raccogliere e mantenere aggiornate alcune specifiche informazioni che lo riguardano.

Tali dati possono essere forniti al momento dell'instaurazione del rapporto, della richiesta di un servizio o nel corso del rapporto dal cliente o anche da altri soggetti⁴, e sono trattati dalla Banca per la gestione dei rapporti bancari, finanziari o assicurativi⁵.

Per i predetti servizi⁶, di regola, la Banca non tratta categorie particolari di dati personali (dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o all'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi ad identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona). Tuttavia, non è escluso che specifiche operazioni effettuate dalla clientela (bonifici, versamenti di quote associative, trattenute dello stipendio, ecc.), possano determinare un'occasionale conoscenza di informazioni idonee a rivelare tali eventuali dati, che saranno necessariamente utilizzati solo per l'esecuzione di quanto richiesto dal cliente. Per il loro trattamento, inoltre, la normativa sulla privacy richiede comunque una manifestazione di consenso esplicito da parte del cliente.

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale incaricato dell'agenzia di riferimento e della Banca (dipendenti e collaboratori, amministratori, sindaci), in relazione alle funzioni svolte, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate agli specifici servizi ed operazioni richiesti⁷.

¹ Regolamento UE 679/2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la Direttiva 95/46 CE e successive modifiche ed integrazioni.

² Ad esempio, conti correnti, aperture di credito, mutui, prestiti e finanziamenti, libretti di deposito, deposito titoli, gestione valori mobiliari, incasso effetti, documenti e assegni, cambio di valute estere, cassette di sicurezza, carte di credito, bancomat, pagamento utenze, contributi e tributi.

³ Come, ad es., gli obblighi di identificazione della clientela e di registrazione dei relativi dati ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto finanziario al terrorismo (incluse le eventuali segnalazioni all'Unità di Informazione Finanziaria istituita presso la Banca d'Italia) e di accertamenti fiscali (anche per le comunicazioni all'anagrafe dei rapporti con gli operatori finanziari presso l'Agenzia delle Entrate), nonché gli adempimenti previsti dalla legge sull'usura, servizio di centralizzazione dei rischi della Banca d'Italia, archivio elettronico degli assegni e carte di pagamento (cd. Centrale d'Allarme Interbancaria - CAI) gestito dalla Banca d'Italia con l'ausilio di SIA S.p.A., sistema di prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento (UCAMP) presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, ecc. Si informa inoltre che, per la prevenzione delle frodi, e in particolare per la prevenzione del furto d'identità, i dati personali possono essere comunicati ad un Archivio Centrale Informatizzato - di cui è titolare il Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF) e la cui gestione è affidata alla Consap - collegato alle banche dati di alcuni organismi pubblici (Agenzia delle Entrate, Ministero dell'Interno, Ministero dei Trasporti, Inps, Inail) per la verifica dell'autenticità dei dati contenuti nella documentazione fornita dalle persone fisiche che richiedono l'attivazione dei servizi finanziari, nonché per la prevenzione del rischio di frodi e per il contrasto alle frodi subite.

⁴ Altri soggetti che, ad esempio, effettuano operazioni che riguardano il cliente (a debito o a credito) o che, per soddisfare una sua richiesta (ad es., per un finanziamento), forniscono alla banca informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc.

⁵ Es.: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi contrattuali assunti nei confronti della clientela, ecc.

⁶ Per alcune attività come, ad es., l'erogazione di mutui assistiti da assicurazione o l'accensione di polizza vita, in relazione alle quali è possibile un trattamento sistematico e non occasionale di categorie particolari di dati personali, viene richiesto al cliente uno specifico consenso nell'ambito della relativa modistica.

⁷ Per le operazioni di investimento, ad es., la normativa sui servizi di investimento richiede alla Banca di classificare, anche con procedure informatizzate, la propria clientela sulla base della relativa situazione finanziaria, conoscenza ed esperienza in tali operazioni ed obiettivi di investimento, al fine di valutare l'adeguatezza delle operazioni effettuate, nonché assistere e proteggere gli investitori nelle loro decisioni di investimento. Inoltre, per particolari ordini od istruzioni della clientela o per servizi di phone banking la Banca può registrare anche le conversazioni telefoniche (sulle linee indicate ai clienti) e conservare le registrazioni per i termini di legge.

In base al tipo di operazione o servizio richiesti, i dati del cliente potranno essere eventualmente conosciuti anche dal personale delle altre filiali della banca. Per lo svolgimento della sua attività la Banca si avvale inoltre dell'ausilio di società del gruppo bancario e/o di altri soggetti che possono trattare i dati del cliente nell'ambito di attività di revisione contabile e lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela, la gestione di servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, il controllo delle frodi e il recupero dei crediti, nonché attività di internal audit e di consulenza.

A seconda dell'operazione o servizio, i dati del cliente possono essere comunicati dalla Banca ad altre banche, istituti ed intermediari finanziari, enti interbancari, in Italia e all'estero⁸, e trattati da questi ultimi soggetti per le attività necessarie all'esecuzione di disposizioni o transazioni bancarie e finanziarie. I dati possono essere trattati anche da società specializzate a cui la Banca affida compiti di natura tecnica ed organizzativa necessari per la gestione dei rapporti con la clientela, come i gestori di servizi informatici (es. BCC Sistemi Informatici), servizi di postalizzazione e archiviazione documentale, servizi di consulenza, servizi di controllo, ecc.⁹.

La Banca può trasferire i dati personali del cliente in paesi terzi ad una delle seguenti condizioni: che si tratti o di paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del Regolamento UE 679/2016 o di paese per il quale la Banca fornisce garanzie adeguate o opportune circa la tutela dei dati ex art. 46 e 47 del citato Regolamento UE e sempre a condizione che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi. Il cliente potrà comunque rivolgersi alla Banca per ottenere una copia di tali dati e conoscere il luogo dove gli stessi sono disponibili.

Per alcune finalità, inoltre, la Banca potrebbe porre in essere attività che comportano decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei dati, compresa l'attività di profilazione della clientela. Tali attività potrebbero essere svolte, ad esempio, nel caso di iscrizione del cliente in banche dati o per definire il profilo di rischio di quest'ultimo o attraverso la raccolta e l'analisi di informazioni in merito ai prodotti e ai servizi scelti dal cliente e/o ai dati relativi alla navigazione compiuti all'interno dell'area riservata del servizio di internet banking della Banca. Per il trattamento di tali dati - salvo che la legge preveda una esenzione quale ad esempio se il trattamento sia necessario per la conclusione e l'esecuzione del contratto in essere con la Banca o per adempiere ad un obbligo di legge - la normativa sulla privacy richiede una manifestazione di consenso esplicito da parte del cliente.

Si chiede quindi al Cliente di firmare il modulo allegato per dichiarare di aver ricevuto l'informativa e rilasciare il consenso al trattamento dei Suoi dati per le finalità ivi indicate.

Attività ulteriori per lo sviluppo e la vendita dei prodotti e servizi della Banca

Per migliorare la qualità dei servizi e fornire aggiornamenti sui nuovi prodotti e servizi, la Banca può avere l'esigenza di utilizzare i dati personali del cliente, salvo sua diversa indicazione, nell'ambito di attività funzionali alla gestione dei rapporti bancari e per finalità ulteriori relative alla promozione o vendita dei servizi bancari, eventualmente anche dopo la fine dei rapporti. In particolare, i dati possono essere utilizzati per le seguenti finalità:

- invio di materiale pubblicitario, indagini e ricerche di mercato, anche a fini di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguite direttamente o attraverso società specializzate (mediante interviste anche telefoniche, questionari, ecc.); promozione e vendita diretta di prodotti e servizi della Banca ed eventualmente di altre società mediante modalità di contatto tradizionali (come posta cartacea e chiamate telefoniche con operatore) o con modalità di contatto automatizzate (come SMS, MMS, fax, chiamate telefoniche automatizzate, posta elettronica, PEC, messaggi tramite canali informatici, network ed applicazioni web);
- elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi bancari per l'analisi di comportamenti e preferenze del cliente da utilizzare a scopo commerciale per l'individuazione e offerta di prodotti e servizi di suo interesse;
- comunicazione di dati ad altre società in ambito bancario, finanziario od assicurativo o del settore cooperativo, al fine di consentire a queste ultime di utilizzarli autonomamente per invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato o comunicazione commerciale riguardante loro prodotti e servizi mediante le modalità di comunicazione tradizionali e automatizzate sopra indicate.

Per tali finalità, la Banca può inoltre avvalersi della collaborazione di soggetti esterni e società specializzate di propria fiducia, che possono trattare alcuni dati della clientela nell'ambito delle attività affidate dalla Banca.

L'acquisizione e l'utilizzo dei dati del cliente per le predette finalità sono facoltativi, non incidendo sul corretto svolgimento dei rapporti e servizi bancari ma servendo a migliorarli e ad aggiornare il cliente su prodotti, servizi ed offerte di possibile interesse.

Ciascun Cliente, barrando le apposite caselle nell'allegato modulo, può scegliere liberamente se rilasciare o rifiutare il consenso alla Banca per le ulteriori finalità di trattamento dei Suoi dati sopra indicate.

⁸ Si fa riferimento anche alle prassi bancarie correlate alla negoziazione di assegni tra le banche (come il c.d. benefondi). Per alcune operazioni finanziarie (es.: bonifici) è necessario inoltre utilizzare un sistema di messaggistica internazionale gestito dalla società belga SWIFT, che a scopi di sicurezza memorizza taluni dati anche negli USA (con possibilità per le autorità statunitensi di accedere per finalità di lotta al terrorismo). Ulteriori informazioni sull'argomento sono disponibili presso il sito web e le agenzie della Banca.

⁹ Questi soggetti e società sono ns. diretti collaboratori e svolgono la funzione del "responsabile" del ns. trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento. Si tratta anche di soggetti [es. ICCREA, BCC Sistemi Informatici ecc.] 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 il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari; società di cartolarizzazione; società emittenti carte di credito o debito; società di recupero crediti; professionisti e consulenti in ambito legale e contabile; intermediari e promotori finanziari, mediatori e sviluppatori creditizi.

La Banca infine potrà utilizzare, senza richiedere un ulteriore consenso, le coordinate di posta elettronica fornite dal Cliente nel contesto del rapporto e/o servizio attivato con la Banca per finalità di vendita di propri prodotti/servizi analoghi a quelli per cui i dati sono stati forniti (c.d. soft spam). Nel caso in cui il Cliente non desideri ricevere tali comunicazioni, potrà opporsi inizialmente e ad ogni successivo messaggio, inviando una richiesta ai recapiti di cui al seguente paragrafo.

I diritti del cliente

La normativa sulla privacy attribuisce ad ogni cliente alcuni diritti riguardo all'uso dei dati che lo riguardano¹⁰.

In particolare, il cliente ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati detenuti dalla Banca, da dove provengono, come e da chi vengono utilizzati.

Il cliente ha poi anche il diritto di fare aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti od incompleti, nonché il diritto di chiederne la cancellazione o la limitazione del trattamento e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi. Il cliente ha anche il diritto di revocare il consenso al trattamento senza che ciò pregiudichi la liceità di trattamenti antecedenti alla revoca basati sul consenso precedentemente prestato.

Il cliente ha, inoltre, diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i propri dati personali e ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare. In tali casi il cliente, se tecnicamente possibile, ha diritto di ottenere la trasmissione diretta dei dati.

Tali diritti possono essere esercitati dall'interessato direttamente nei confronti della Banca, Titolare del trattamento, rivolgendo le eventuali richieste, oltre che all'agenzia di riferimento, presso l'unità organizzativa Referente interno DPO all'indirizzo Corso Roma 100 - 26900 Lodi, ovvero all'indirizzo di posta elettronica privacy@centropadana.bcc.it.

Resta fermo che l'interessato potrà contattare il DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei suoi dati personali e all'esercizio dei propri diritti.

Il cliente ha inoltre diritto di presentare un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati dello Stato membro in cui risiede, lavora o si è verificata la presunta violazione.

L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvi i casi previsti dalla normativa in cui la Banca può stabilire l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

Periodo di conservazione dei dati personali

La Banca conserva, di regola, i dati del cliente per un periodo di dieci anni dall'estinzione del rapporto, salvo che sia previsto un periodo di conservazione diverso (ad esempio nel caso di contenzioso o per adempiere ad un obbligo di legge) che potrebbe essere inferiore o superiore a detto termine; in tali casi, i dati saranno conservati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati. Durante tale periodo saranno, comunque, attuate misure tecniche e organizzative adeguate per la tutela dei diritti e delle libertà dell'interessato.

¹⁰ Capo III Regolamento UE 679/2016.

Modello Unico di informativa

Dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Indirizzo: Corso Roma 100 - 26900 Lodi
Mail: dpo.08324@iccrea.bcc.it

Come utilizziamo i suoi dati

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR) è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie

Gentile Cliente,
BANCA CENTROPADANA CREDITO COOPERATIVO in qualità di titolare del trattamento, La informiamo che per dare seguito alla Sua richiesta, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistemi di informazioni creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e accessibili e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare, potranno essere comunicate periodicamente ai SIC¹.

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla Sua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuata 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 relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, 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, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.centropadana.bcc.it inoltrandolo alla nostra società:

¹Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie: a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare); b) dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto; c) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto; d) dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

Partecipante	Recapiti utili
BANCA CENTROPADANA CREDITO COOPERATIVO	- indirizzo: CORSO ROMA 100 - LODI (LO) - telefono: 0371/255001 - fax: 0371/2550250 - email: info@centropadana.bcc.it

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

CRIF S.p.A. Via Fantin n. 1 - 3, 40131 Bologna

I Suoi dati non potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta di credito.

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati al seguente recapito mail: dpo.08324@iccrea.bcc.it

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito nonché l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (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, allo stato, dal relativo Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti approvato, con modificazioni, dal Garante per la protezione dei dati personali con Provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019 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 disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

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 SIC, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare saranno estratte 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 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 SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A. Via Fantin n. 1 - 3, 40131 Bologna

DATI DI CONTATTO: Ufficio Relazioni con il pubblico, via Zanardi 41, 40131 Bologna (fax 051-6458940, tel. 051-6458900, sito web www.consumatori.crif.com) - Responsabile della protezione dei dati: email dirprivacy@crif.com, PEC crif@pec.crif.com

TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: si

ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società Ufficio Referente interno DPO fax: 0371 - 2550253 email: privacy@centropadana.bcc.it, oppure ai gestori dei SIC, 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 UE, escluso articolo 20).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

<i>richieste di finanziamento</i>	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 3 mesi 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 (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) 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). 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'allegato 2, punto 5 del Codice di condotta -, non può comunque mai superare - all'eventuale verificarsi delle altre ipotesi previste dal citato punto 5 del Codice di condotta - i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento.
<i>rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</i>	60 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).

Firma per ricevuta dell'interessato:
