

San Marino, 30 settembre 2017

Preg.mo Signor/Gent.ma Sig.ra
Spett.le Ditta/Società

Oggetto: INFORMATIVA PER LA CLIENTELA SULLA CENTRALE DEI RISCHI.

Si informa la Spett.le clientela che la Banca partecipa al Servizio di centralizzazione delle informazioni sui rischi creditizi di cui all'art. 50 della Legge n. 165 del 17 novembre 2005 (LISF) ovvero un sistema informativo sull'indebitamento della clientela degli intermediari partecipanti nella Repubblica di San Marino attraverso il quale la Banca Centrale fornisce agli stessi un'informativa utile per la valutazione del merito di credito della suddetta clientela e in generale per l'analisi e la gestione del rischio di credito.

Con riferimento alle disposizioni attuative sugli obblighi informativi in materia di Centrale dei Rischi la Banca potrà trasmettere e richiedere informazioni, anche trasmesse da altre Banche partecipanti, a condizioni che le richieste siano avanzate per finalità connesse con l'assunzione e la gestione del rischio di credito.

La Banca Centrale tratta i dati della Centrale dei Rischi in base alle disposizioni di legge che le attribuiscono il potere di raccolta dei dati stessi. Il cliente, considerata la finalità del trattamento dei dati, ha facoltà di conoscere e/o ottenere dalla Banca copia delle informazioni registrate a suo nome ed eventualmente chiederne l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione, in caso di informazioni non corrette.

La Banca rende nota all'interessato la sua posizione di rischio, su richiesta, quale risulta dai flussi informativi ricevuti dalla Banca Centrale, anche qualora la domanda di credito sia stata rifiutata sulla base delle informazioni presenti nella Centrale dei Rischi.

È consentito il trasferimento dei dati fra gli intermediari appartenenti ad un medesimo gruppo bancario, anche transnazionale, purché siano utilizzati esclusivamente per finalità connesse con l'assunzione e la gestione del rischio di credito.

La Banca Centrale, sempre su richiesta dell'interessato, fornisce il dettaglio delle segnalazioni di rischio prodotte dai singoli intermediari nelle ultime 24 date disponibili.

BANCA AGRICOLA COMMERCIALE
Istituto Bancario Sammarinese S.p.A.