

Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti – INFORMATIVA

(G.U. n. 300 del 23 dicembre 2004)

Come utilizziamo i Suoi/Vostri dati

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali

art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile/i Cliente/i,

ai fini della concessione del finanziamento e/o affidamento da Lei/Voi richiesto/garantito, utilizziamo alcuni dati che La/Vi riguardano. Si tratta di informazioni che Lei/Voi stesso/i ci fornisce/te o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua/Vostra affidabilità, potrebbe non esserLe/Vi 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/Voi chiederà/chiederete un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei/Voi ha/avete presentato ad altro ente creditizio/finanziario una recente richiesta di finanziamento, se ha/avete in corso altri prestiti o finanziamenti e se i relativi impegni sono adempiuti con puntualità.

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

Conserviamo i Suoi/Vostri 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 Codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al sito web www.garanteprivacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti (banche, società finanziarie, altri soggetti privati che concedono dilazioni di pagamento per la fornitura di beni o servizi nell'ambito dell'esercizio di un'attività commerciale o professionale).

I dati che La/Vi 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/Vostri dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei/Voi 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/Vostri dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe/Vi un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo/Vostro 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/Vi fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

Il "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" all'art. 1, co 1, lett. c distingue: a) i sistemi che trattano informazioni creditizie di tipo negativo (rapporti di credito per i quali si sono verificati inadempimenti); b) i sistemi che trattano informazioni creditizie di tipo positivo e negativo (riguardano richieste/rapporti di credito a prescindere dalla sussistenza di inadempimenti registrati nel sistema al momento del loro verificarsi).

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono:

1. Eurisc – Servizio di referenza creditizia, gestito da: CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40121 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito Internet: www.consumatori.crif.com.
- **Tipo di Sistema:** positivo e negativo.
 - **Partecipanti:** Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi.
 - **Tempi di Conservazione dei Dati:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata.
 - **Uso di Sistemi Automatizzati di Credit Scoring:** SI.
 - **Altro:** CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di

informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com).

2. Servizio Centralizzato di Rilevazione dei Rischi Creditizi di Importo Contenuto (CRIC) gestito da: Società Interbancaria per l'Automazione - CedBorsa S.p.A. Via Taramelli, 26 - 20124 Milano Tel. 02 6084 1 Fax Centrale Rischi: 02 6084 2543 – 2601 sito Internet: www.sia.it.
 - **Tipo di Sistema:** positivo e negativo.
 - **Partecipanti:** La partecipazione alla CRIC è obbligatoria per: - le banche iscritte all'albo di cui all'art. 13 del Testo unico (banche italiane e filiali di banche comunitarie ed extracomunitarie stabilite nel territorio della Repubblica); - le società finanziarie di cui all'art. 65, comma 1, lett. a) e b) e gli intermediari finanziari iscritti nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del Testo unico i quali esercitano in via esclusiva o prevalente l'attività di finanziamento sotto qualsiasi forma, come definita dall'art. 2 del decreto del Ministro del Tesoro del 06 luglio 1994 (l'attività di finanziamento si considera prevalente quando essa rappresenta oltre il 50 per cento degli elementi dell'attivo). Sono esonerati dall'obbligo di partecipazione al servizio gli intermediari finanziari per i quali i crediti al consumo rappresentino oltre il 50 per cento dell'attività di finanziamento.
 - **Tempi di conservazione dei Dati:** Ai sensi dell'articolo 1, comma 6, delle Istruzioni di Banca d'Italia, citate al punto 2, le informazioni anagrafiche sono conservate presso SIA per un periodo di dieci (10) anni a decorrere dall'ultima segnalazione di rischio pervenuta a nome del soggetto interessato ovvero dalla data di censimento; le segnalazioni relative alle posizioni di rischio sono conservate per dodici (12) mesi.
 - **Uso di Sistemi Automatizzati di Credit Scoring:** La CRIC non prevede il trattamento dei dati personali mediante l'impiego di tecniche o sistemi automatizzati di credit scoring. **ALTRO:** Il Servizio Centralizzato di Rilevazione dei Rischi Creditizi di Importo Contenuto (CRIC) è disciplinato: - dalla delibera del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio del 03 maggio 1999, assunta ai sensi degli articoli 53, comma 1, lett. b) e 107, comma 2 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 recante il Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia. - dalle Istruzioni emanate da Banca d'Italia in data 10 Novembre 2000 in attuazione della sopra citata delibera CICR.
3. Cerved Group SpA, con sede in Corso Italia, 8 – 20122 Milano; Recapiti Utili: Ufficio Privacy, Via G.B. Morgagni, 30/H - 00161 Roma; fax: 06 44 110 764; email: privacy@cerved.com. Per istruzioni su come fare richieste tel. 848 788 836 (messaggio registrato)
 - **Tipo di Sistema:** positivo e negativo.
 - **Partecipanti:** Banche, Intermediari Finanziari.
 - **Tempi di Conservazione dei Dati:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata.
 - **Uso di Sistemi Automatizzati di Credit Scoring:** SI.
 - **Altro:** Cerved Group SpA effettua altresì in ogni forma (anche dunque mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o elementi conoscibili da chiunque.

Lei/Voi ha/avete diritto di accedere in ogni momento ai dati che La/Vi riguardano rivolgendosi/vi agli sportelli della Banca di Sassari S.p.A., oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può/potete 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 sulla privacy; art. 8 del codice deontologico*).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

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

BANCA DI SASSARI S.p.A.
IL DIRETTORE GENERALE


Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti – INFORMATIVA
(G.U. n. 300 del 23 dicembre 2004)

Come utilizziamo i Suoi/Vostri dati
(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali
art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile/i Cliente/i,
ai fini della concessione del finanziamento e/o affidamento da Lei/Voi richiesto/garantito, utilizziamo alcuni dati che La/Vi riguardano. Si tratta di informazioni che Lei/Voi stesso/i ci fornisce/te o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua/Vostra affidabilità, potrebbe non esserLe/Vi 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/Voi chiederà/chiederete un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei/Voi ha/avete presentato ad altro ente creditizio/finanziario una recente richiesta di finanziamento, se ha/avete in corso altri prestiti o finanziamenti e se i relativi impegni sono adempiuti con puntualità.

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

Conserviamo i Suoi/Vostri 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 Codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al sito web www.garanteprivacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti (banche, società finanziarie, altri soggetti privati che concedono dilazioni di pagamento per la fornitura di beni o servizi nell'ambito dell'esercizio di un'attività commerciale o professionale).

I dati che La/Vi 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/Vostri dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei/Voi 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/Vostri dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe/Vi un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo/Vostro 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/Vi fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

Il "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" all'art. 1, co 1, lett. c distingue: a) i sistemi che trattano informazioni creditizie di tipo negativo (rapporti di credito per i quali si sono verificati inadempimenti); b) i sistemi che trattano informazioni creditizie di tipo positivo e negativo (riguardano richieste/rapporti di credito a prescindere dalla sussistenza di inadempimenti registrati nel sistema al momento del loro verificarsi).

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono:

1. Eurisc – Servizio di referenza creditizia, gestito da: CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40121 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito Internet: www.consumatori.crif.com.
- **Tipo di Sistema:** positivo e negativo.
 - **Partecipanti:** Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi.
 - **Tempi di Conservazione dei Dati:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata.
 - **Uso di Sistemi Automatizzati di Credit Scoring:** SI.
 - **Altro:** CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di

informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com).

2. Servizio Centralizzato di Rilevazione dei Rischi Creditizi di Importo Contenuto (CRIC) gestito da: **Società Interbancaria per l'Automazione - CedBorsa S.p.A.** Via Taramelli, 26 - 20124 Milano Tel. 02 6084 1 Fax Centrale Rischi: 02 6084 2543 – 2601
sito Internet: www.sia.it.
 - **Tipo di Sistema:** positivo e negativo.
 - **Partecipanti:** La partecipazione alla CRIC è obbligatoria per: - le banche iscritte all'albo di cui all'art. 13 del Testo unico (banche italiane e filiali di banche comunitarie ed extracomunitarie stabilite nel territorio della Repubblica); - le società finanziarie di cui all'art. 65, comma 1, lett. a) e b) e gli intermediari finanziari iscritti nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del Testo unico i quali esercitano in via esclusiva o prevalente l'attività di finanziamento sotto qualsiasi forma, come definita dall'art. 2 del decreto del Ministro del Tesoro del 06 luglio 1994 (l'attività di finanziamento si considera prevalente quando essa rappresenta oltre il 50 per cento degli elementi dell'attivo). Sono esonerati dall'obbligo di partecipazione al servizio gli intermediari finanziari per i quali i crediti al consumo rappresentino oltre il 50 per cento dell'attività di finanziamento.
 - **Tempi di conservazione dei Dati:** Ai sensi dell'articolo 1, comma 6, delle Istruzioni di Banca d'Italia, citate al punto 2, le informazioni anagrafiche sono conservate presso SIA per un periodo di dieci (10) anni a decorrere dall'ultima segnalazione di rischio pervenuta a nome del soggetto interessato ovvero dalla data di censimento; le segnalazioni relative alle posizioni di rischio sono conservate per dodici (12) mesi.
 - **Uso di Sistemi Automatizzati di Credit Scoring:** La CRIC non prevede il trattamento dei dati personali mediante l'impiego di tecniche o sistemi automatizzati di credit scoring. **ALTRO:** Il Servizio Centralizzato di Rilevazione dei Rischi Creditizi di Importo Contenuto (CRIC) è disciplinato: - dalla delibera del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio del 03 maggio 1999, assunta ai sensi degli articoli 53, comma 1, lett. b) e 107, comma 2 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 recante il Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia. - dalle Istruzioni emanate da Banca d'Italia in data 10 Novembre 2000 in attuazione della sopra citata delibera CICR.
3. Cerved Group SpA, con sede in Corso Italia, 8 – 20122 Milano; Recapiti Utili: Ufficio Privacy, Via G.B. Morgagni, 30/H - 00161 Roma; fax: 06 44 110 764; email: privacy@cerved.com. Per istruzioni su come fare richieste tel. 848 788 836 (messaggio registrato)
 - **Tipo di Sistema:** positivo e negativo.
 - **Partecipanti:** Banche, Intermediari Finanziari.
 - **Tempi di Conservazione dei Dati:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata.
 - **Uso di Sistemi Automatizzati di Credit Scoring:** SI.
 - **Altro:** Cerved Group SpA effettua altresì in ogni forma (anche dunque mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o elementi conoscibili da chiunque.

Lei/Voi ha/avete diritto di accedere in ogni momento ai dati che La/Vi riguardano rivolgendosi/vi agli sportelli della Banca di Sassari S.p.A., oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può/potete 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 sulla privacy; art. 8 del codice deontologico*).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

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

BANCA DI SASSARI S.p.A.
IL DIRETTORE GENERALE




BANCA DI SASSARI

GRUPPO BANCARIO 53978 Banca popolare dell'Emilia Romagna

CONSENSO ALLA COMUNICAZIONE DEI DATI PERSONALI A SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

Io/noi sottoscritto/i

_____ ndg _____ in qualità di _____
(cognome nome / ragione sociale) (richiedente/garante)

_____ ndg _____ in qualità di _____
(cognome nome / ragione sociale) (richiedente/garante)

_____ ndg _____ in qualità di _____
(cognome nome / ragione sociale) (richiedente/garante)

_____ ndg _____ in qualità di _____
(cognome nome / ragione sociale) (richiedente/garante)

delle seguenti linee di credito, oggetto di richiesta a codesta banca

DESCRIZIONE AFFIDAMENTO	IMPORTO

dichiaro/iamo di prendere atto dell'informativa resaci dalla Banca ai sensi dell'art. 13 d.lgs. 196/2003 e dell'art. 5 del "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" pubblicato sulla Gazzetta ufficiale n. 300 del 23 dicembre 2004, e **presto/iamo il consenso** alla comunicazione, e al correlato trattamento, agli enti che rilevano i rischi finanziari e società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali, operanti sia in paesi appartenenti all'Unione Europea che non, elencati nell'informativa citata, dei dati che Vi abbiamo fornito, di quelli contenuti nella presente richiesta nonché di quelli che vi forniremo in seguito, ivi compresi i dati inerenti la stipulazione e l'andamento dell'eventuale contratto che dovesse essere successivamente perfezionato, in tutte le sue fasi, anche in caso di inadempimento o contenzioso.

(Sezione da compilare solo in caso di finanziamenti/affidamenti a privati)

Ai sensi di quanto sopra, fermo restando il consenso alla comunicazione/trattamento sopra citati, prestiamo neghiamo (barrare una sola opzione) altresì il consenso alla conservazione, nei Sistemi di informazioni Creditizie gestiti dagli Enti e Società indicati nell'informativa a mie mani, anche dei dati positivi (puntualità e regolarità dei pagamenti).

_____ data

_____ richiedenti

_____ garanti