

# CODICE DI CONDOTTA PER I SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITÀ E PUNTUALITÀ NEI PAGAMENTI

## Modello di informativa

### 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,

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 e/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, nonché per prevenire il rischio di frodi e il furto di identità, e sono gestite da privati 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 Sistemi di informazioni creditizie<sup>1</sup>.

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 effettuato 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](http://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 la Sua richiesta e, successivamente, 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.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) inoltrandolo alla nostra società:

|                     |  |
|---------------------|--|
| Banca Carige S.p.A. | Responsabile delle informazioni da fornire agli interessati, domiciliato c/o Banca Carige S.p.A., Via Cassa di Risparmio 15, 16123 Genova, e mail <a href="mailto:reclami@carige.it">reclami@carige.it</a> . |
|---------------------|--|

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

- CRIF S.p.A.
- Experian Italia S.p.A
- Associazione Italiana Leasing – Assilea.

<sup>1</sup> Tali 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.

I Suoi dati presenti a sistema potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta<sup>2</sup> nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: indicatori numerici o punteggi, diretti a fornire una rappresentazione in termini predittivi o probabilistici, del profilo di rischio, affidabilità o puntualità nei pagamenti dell'interessato, il 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. Resta fermo il suo diritto di ottenere l'intervento umano da parte della Banca, di esprimere la sua opinione e di contestare la decisione.

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati al seguente recapito: email [dpo@carige.it](mailto:dpo@carige.it).

### **Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC**

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, nonché l'affidabilità e 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 Sistema di Informazioni Creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti e che rivestono la qualifica di autonomo 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 utilizzati per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni sono realizzate utilizzando strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso utilizzo di tecniche di comunicazioni 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**, a titolo esemplificativo e non esaustivo: 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, ecc., che consentono di ottenere, attraverso l'applicazione di metodi e modelli statistici, risultati espressi in forma di giudizi sintetici, indicatori numerici o punteggi, diretti a fornire una rappresentazione in termini predittivi o probabilistici, del profilo di rischio, affidabilità o puntualità nei pagamenti dell'interessato. Si precisa che rispetto a tali trattamenti e sistemi di crediti scoring i gestori dei SIC (CRIF, Experian, Assilea) non adottano alcuna decisione in grado di incidere su diritti e libertà degli interessati limitandosi a supportare i Partecipanti ed Accedenti, fornendo agli stessi le informazioni tratte dal SIC e i suddetti giudizi sintetici. Le valutazioni di cui alle predette finalità sono effettuate esclusivamente dai Partecipanti/Accedenti che possono essere in possesso di altre informazioni aggiuntive e che decidono sulla base di proprie scelte fondate su criteri e logiche di mercato insindacabili da parte dei Gestori dei SIC.

Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una Sua richiesta.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da CRIF S.p.A., da Experian Italia S.p.A. e da Associazione Italiana Leasing – Assilea.

- 1. ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, via M. Fantin n. 1-3  
**DATI DI CONTATTO:** Ufficio relazioni con il pubblico: Via Zanardi 41 - 40131 Bologna. Fax 051/6458940, tel. 051/6458900, indirizzo sito internet: <http://www.consumatori.crif.com>.  
**TIPO DI SISTEMA:** positivo/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
- 2. ESTREMI IDENTIFICATIVI:** Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11/b, 00185 Roma  
**DATI DI CONTATTO:** Servizio Tutela Consumatori Tel: 199183538, Fax: 199101850, Resp. protezione dati: [dpoltaly@experian.com](mailto:dpoltaly@experian.com); sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it) (Area Consumatori)  
**TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo

<sup>2</sup> Per richiesta/rapporto il Codice di Condotta intende qualsiasi richiesta o rapporto riguardanti la concessione, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, di un credito, di una dilazione di pagamento, di un pagamento differito, di un finanziamento o di un'altra analoga facilitazione finanziaria; rientrano nell'accezione di facilitazione finanziaria, il noleggio a lungo termine, il leasing operativo, la cessione di crediti e di dilazioni di pagamento e il prestito tra privati gestito attraverso piattaforme digitali (c.d. peer to peer lending) nei limiti stabiliti dal Legislatore, dalla normativa di settore, dalle Autorità di vigilanza e dalla Giurisprudenza.

**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

**3. ESTREMI IDENTIFICATIVI:** Associazione Italiana Leasing – Assilea, con sede legale in Roma, Piazzale Ezio Tarantelli, 100 00144

**DATI DI CONTATTO:** Fax: 06/45440739, tel. 06/9970361, indirizzo e-mail: [info@assilea.it](mailto:info@assilea.it)

**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 presso il Responsabile delle informazioni da fornire agli interessati all'indirizzo sopra riportato, 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 art. 20).

Per maggiori informazioni, La invitiamo a consultare l'informativa più dettagliata e completa del singolo gestore.

**Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:**

|   |  |
|---|--|
| <b>Richieste di finanziamento</b> comunicate dai partecipanti   | <b>180 giorni</b> dalla presentazione delle richieste medesime, qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>90 giorni</b> dalla notizia al SIC di aggiornamento con l'esito di <b>rifiuto</b> della richiesta o di <b>rinuncia</b> della stessa.   |
| <b>Ritardi di pagamento non superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati</b>                               | <b>12 mesi</b> dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti.   |
| <b>Ritardi di pagamento superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati</b>                                   | <b>24 mesi</b> dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti.   |
| <b>Dati negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) <b>non successivamente regolarizzati</b> | <b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a <b>60 mesi</b> dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.  |
| <b>Dati positivi</b> di rapporti esauriti con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria                        | <b>60 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tale data.<br><br>I dati relativi a rapporti svoltisi positivamente possono essere <b>conservati ulteriormente</b> qualora siano presenti altri rapporti con dati negativi non regolarizzati (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). |