

INFORMATIVA SERVIZI INFORMAZIONI CREDITIZIE (SIC)

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

Come utilizziamo i Suoi dati

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

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo 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 consenso¹. 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, potrà rivolgersi alle nostre Filiali e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

- 1) **CRIF SPA;**
- 2) **EXPERIAN INFORMATION SERVICES SPA;**
- 3) **CERVED GROUP SPA.**

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni. _____

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; disponibile al sito web 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, e in particolare estrarre 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 sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

1) ESTREMI IDENTIFICATIVI: **CRIF SPA**, con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico, Via Montebello 2/2, 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 extraeuropei 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) ESTREMI IDENTIFICATIVI: **EXPERIAN INFORMATION SERVICES SPA**, con sede legale in Via Pesenti n. 121, 00156 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Via Carlo Pesenti 121, 00156 Roma, Fax 199.101.850, Tel. 199.183.538, sito internet: www.experian.it (area consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, Intermediari Finanziari, nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti) / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono conformi a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** Sì / **ALTRO:** Experian Information Service SpA effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Information Service SpA possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Information Service SpA, è disponibile sul sito www.experian.it;

3) ESTREMI IDENTIFICATIVI: **CERVED GROUP SPA**, con sede in Corso Italia, 8 – 20122 Milano; Recapiti utili: Ufficio Privacy, Via G.B. Morgagni, 30/H – 00161 Roma; fax: 0644110764; e.mail: privacy@cerved.com. Per istruzioni su come fare richieste: tel. 848 788 836 (messaggio registrato) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** banche, società finanziarie / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** quelli previsti dal codice deontologico come da tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** Sì / **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.

¹ Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente Informativa.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che la riguardano. Si rivolga alle nostre Filiali, oppure ai gestori dei sistemi 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	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 inadempimenti, 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, 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

Banca Popolare di Lajatico

² Cfr. "Avviso relativo ai termini di conservazione dei dati personali presso i sistemi di informazioni creditizie" emanato dal Garante, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 6 marzo 2006 n. 54.

CONSENSO PRIVACY - SERVIZI INFORMAZIONI CREDITIZIE (SIC)

Mittente: _____

N.D.G.: _____

Spett.le
BANCA POPOLARE DI LAJATICO
Via Guelfi, 2
56030 LAJATICO (PI)

Io sottoscritto/a (*nome e cognome*) _____
acquisite le informazioni contenute nell'informativa, riportata sul retro, da Voi fornitami ai sensi 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 dei pagamenti" (*G.U. n. 300 del 23 dicembre 2004*), nonché
dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 ("Codice Privacy"),

Do il consenso

Nego il consenso

ai sensi dell'art. 23 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196, in relazione al trattamento dei miei
dati personali nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, di cui all'informativa summenzionata, e
per le finalità dei medesimi.

(luogo)

(data)

(firma)

Da restituire firmato alla Banca