

Modello Unico di Informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 Regolamento (UE) 2016/679 e dell'articolo 5 del Codice deontologico sui Sistemi di informazioni Creditizie (SIC)

Gentile Cliente, con il presente documento (l'“**Informativa**”), il Titolare del trattamento, desidera informarla sulle finalità e modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui Suoi dritti in qualità di interessato che il Regolamento (UE) 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (“**GDPR**”) e 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 (Provvedimento del Garante per la protezione dei dati personali n. 8 del 16 novembre 2004) Le riconoscono.

1. Chi è il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati

Il Titolare del trattamento è Banca Popolare di Lajatico Scpa, con sede legale in Lajatico (PI), via Guelfi 2, nella persona del legale rappresentante *pro tempore* (il “**Titolare**”).

Per l'esercizio dei Suoi diritti, elencati al successivo punto 6 della presente Informativa, nonché per qualsiasi altra richiesta, Lei potrà contattare il Titolare scrivendo a:

- Banca Popolare di Lajatico, via Prov.le di Gello, 192/A, 56038 Ponsacco (PI) – Att.ne Referente Privacy
- Inviando una e-mail all'indirizzo: privacy@bplajatico.it

Il Titolare ha altresì nominato un Responsabile della protezione dei dati (“**DPO**”), che Lei potrà contattare direttamente per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa al trattamento dei Suoi dati personali e/o alla presente Informativa, scrivendo a:

- Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano S.p.A., con sede in Via G. Segantini, 5, (38122) Trento - Att.ne Data Protection Officer;
- inviando una e-mail all'indirizzo: dpo@cassacentrale.it;
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: dpo@pec.cassacentrale.it.

Come utilizziamo i suoi dati

2. Trattamento per attività di concessione crediti

Per concederLe il finanziamento richiesto, o concederlo al soggetto da Lei garantito, trattiamo alcuni dati personali 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, non Le sarebbe concesso il finanziamento richiesto.

Tale trattamento viene effettuato sulla base del legittimo interesse del Titolare a consultare i Sistemi di Informazioni creditizie (SIC) a seguito di una richiesta di concessione di affidamento e nelle fasi successive.

La informiamo inoltre che i Suoi dati sono conservati presso la nostra società per il tempo necessario alla gestione del finanziamento ed adempiere ad obblighi di legge.

3. Trattamento per attività di contribuzione dei dati al SIC in qualità di “Partecipante”

Alcune informazioni che Lei stesso ci fornisce, ma anche originate dal suo comportamento in merito all'andamento dei pagamenti previsti dal finanziamento concesso, 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, prestato una garanzia, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e il relativo andamento.

3.1 Nel caso Lei (o il Suo garantito) **sia puntuale nei pagamenti**, l'invio alle banche dati e la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati **richiede il consenso**. Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa.

3.2 In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, tale consenso non è necessario in quanto **il trattamento viene effettuato sulla base del legittimo interesse**.

La informiamo inoltre che i Suoi dati sono conservati presso la nostra società per il tempo necessario alla gestione del finanziamento ed adempiere ad obblighi di legge.

I suoi dati non saranno, di norma, da noi trasferiti ad un paese extra UE o a un'organizzazione internazionale e, in ogni caso se non in presenza di una delle seguenti condizioni: che si tratti o di paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del GDPR o di paese che fornisce garanzie adeguate o opportune circa la tutela dei dati ex art. 46 e 47 del GDPR 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.

4. Trattamento effettuato dal “Gestore” dei SIC

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 (pubblicato nella *Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004*, n. 300; sito web www.garanteprivacy.it) e rivestono la qualifica di titolari del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati, operatori bancari e finanziari partecipanti ai sistemi di informazione creditizia indicati al successivo punto 6.

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 (*c.d. 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.

La informiamo inoltre che i Suoi dati sono conservati per il tempo necessario alla gestione del finanziamento ed adempiere ad obblighi di legge.

5. Inadempimento per le Sue obbligazioni di pagamento

Nel caso in cui Lei sia stato concesso un finanziamento e Lei risulti inadempiente alle Sue obbligazioni di pagamento, i Suoi dati personali saranno resi noti e disponibili a tutti i partecipanti ai Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC), in base a quanto previsto dall'articolo 4 (commi 6, 7 e 8) del Codice di deontologia e di buona condotta per i Sistemi di Informazioni Creditizie in tema di Credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti.

Inoltre, in ottemperanza all'articolo 125, comma 3, del decreto legislativo 385/1993 – "Testo Unico Bancario" (TUB) e del paragrafo 4.4.1 della sezione VII delle Disposizioni "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari" emanate dalla Banca d'Italia, in caso di mancata regolarizzazione della posizione entro 90 giorni dal verificarsi dell'evento negativo, i Suoi dati saranno altresì segnalati alla Centrale dei rischi Banca d'Italia, come previsto nella Circolare "Istruzioni per gli intermediari creditizi n. 139 dell'11 febbraio 1991.

6. Sistemi di informazioni creditizie impiegati

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

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; sito internet: www.experian.it

TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo

PARTECIPANTI: soggetti partecipanti a tale sistema ai sensi del citato codice deontologico e gli altri soggetti partecipanti al sistema di prevenzione di cui al comma 5 dell'art. 30-ter del D.lgs. 141/2010 ("Scipafi")

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: si

ALTRO: Experian Italia S.p.A., per finalità comunque correlate alla verifica dell'affidabilità, della situazione finanziaria ed a prevenire artifici o raggiri, tratta anche dati provenienti dalle c.d. fonti pubbliche e partecipa, come aderente indiretto, al sistema Scipafi. I dati sono conservati all'interno dello Spazio Economico Europeo-SEE (il server principale è ubicato nel Regno Unito). Quando sono oggetto di operazioni di trattamento da parte di soggetti al di fuori dello SEE, i trasferimenti sono effettuati verso paesi per i quali vi è una decisione di adeguatezza da parte della Commissione europea, ovvero sono basati sulle Clausole Standard di protezione dei dati adottate dalla Commissione europea o su programmi internazionali per la libera circolazione dei dati (es.: EU-U.S. Privacy Shield Framework). Ulteriori dettagli informativi sono disponibili sul sito www.experian.it (Area Consumatori - Informativa SIC).

7. Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie

<i>richieste di finanziamento</i>	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese 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'art. 6, comma 5, del «codice deontologico» -, non può comunque mai superare - all'eventuale verificarsi delle altre ipotesi previste dal citato art. 6, comma 5 - i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto,

	quale risulta dal contratto di finanziamento (Provvedimento del Garante del 6.10.2017 – Delibera n. 438).
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 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)

8. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR, nonché dal art. 8 del codice deontologico, e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso** – articolo 15 GDPR: diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali – compresa una copia degli stessi – e la comunicazione, tra le altre, delle seguenti informazioni:
 - a) finalità del trattamento
 - b) categorie di dati personali trattati
 - c) destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati
 - d) periodo di conservazione dei dati o i criteri utilizzati
 - e) diritti dell'interessato (rettifica, cancellazione dei dati personali, limitazione del trattamento e diritto di opposizione al trattamento
 - f) diritto di proporre un reclamo
 - g) diritto di ricevere informazioni sulla origine dei miei dati personali qualora essi non siano stati raccolti presso l'interessato
 - h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
- **diritto di rettifica** – articolo 16 GDPR: diritto di ottenere, senza ingiustificato ritardo, la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio)** – articolo 17 GDPR: diritto di ottenere, senza ingiustificato ritardo, la cancellazione dei dati personali che La riguardano, quando:
 - a) i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
 - b) Lei ha revocato il Suo consenso e non sussiste alcun altro fondamento giuridico per il trattamento;
 - c) Lei si è opposto con successo al trattamento dei dati personali;
 - d) i dati sono stati trattati illecitamente,
 - e) i dati devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
 - f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1, GDPR. Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
- **diritto di limitazione di trattamento** – articolo 18 GDPR: diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando:
 - a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali;
 - b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo
 - c) benché il titolare del trattamento non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - d) l'interessato si è opposto al trattamento, come oltre indicato, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- **diritto alla portabilità dei dati** – articolo 20 GDPR: diritto di ricevere, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico, i dati personali che La riguardano forniti al Titolare e il diritto di trasmetterli a un altro titolare senza impedimenti, qualora il trattamento si basi sul consenso e sia effettuato con mezzi automatizzati. Inoltre, il diritto di ottenere che i Suoi dati personali siano trasmessi direttamente dal Titolare ad altro titolare qualora ciò sia tecnicamente fattibile;
- **diritto di opposizione** – articolo 21 GDPR: diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
- **diritto di revocare il consenso** – in qualsiasi momento, con la stessa facilità con cui è stato fornito, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- **diritto di proporre reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, www.garanteprivacy.it.

In ogni caso, Lei potrà esercitare tutti i diritti sopra elencati e con le modalità ivi riportate. Ogni richiesta riguardante i Suoi dati può comunque essere inoltrata al Titolare e/o al DPO nominato dalla Banca contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1 e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

EXPERIAN ITALIA S.P.A.	Sede legale in P.zza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma Fax: 199.101.850 Tel: 199.183.538 Sito Internet: www.experian.it (Area Consumatori)
------------------------	---

Il Titolare provvederà a prendere in carico la Sua richiesta e a fornirle, senza ingiustificato ritardo e, comunque, al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla Sua richiesta.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

La informiamo, infine, che il Titolare potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.