

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

(Garante per la protezione dei dati personali - Provvedimento n.163 del 12/9/2019)-

Come utilizziamo i suoi dati

(artt. 13 e 14 Regolamento UE 2016/679 e Provv. del Garante n.163 del 12/9/2019 "Codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie".

Gentile Cliente,

per dar seguito alla sua richiesta di finanziamento, La informiamo, in qualità di titolare del trattamento, che utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Le banche-dati denominate Sistema di Informazioni Creditizie o "SIC" sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC: esse conservano informazioni circa gli interessati e sono da noi consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato.

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.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce potranno essere comunicate periodicamente ai SIC, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare. Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici;
- 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
- 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.

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 di finanziamento.

Il trattamento e la conservazione di queste informazioni da parte nostra, anche tramite tali banche dati, non richiede il suo consenso ma - sia per le informazioni negative (riguardanti rapporti per i quali si sono verificati inadempimenti, ossia ritardi o mancati pagamenti) che per quelle positive (riguardanti richieste e rapporti di credito in corso e con un andamento regolare) - viene effettuato sulla base del legittimo interesse ai sensi dell'art 6 comma 1 lettera f) del Regolamento Europeo 679/2016 (regolamento generale sulla protezione dei dati). Come previsto dall'art. 6 del Provvedimento del Garante n. 163 del 12/9/2019, costituiscono legittimi interessi: la corretta misurazione del merito e del rischio creditizio, la corretta valutazione dell'affidabilità e della puntualità dei pagamenti, la prevenzione del rischio di frode, ivi inclusa la prevenzione del rischio del furto d'identità.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, opposizione ecc.).

Lei potrà inoltre proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (www.garanteprivacy.it), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, potrà utilizzare nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.crcento.it inviandolo alla nostra società:

Cassa di Risparmio di Cento S.p.A.

Via Matteotti, 8/B

44042 – Cento (FE)

e-mail di contatto del Responsabile della protezione dei dati: ufficio.privacy@crcento.it

fax: 051 685.9931

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

CRIF S.p.A. con sede legale a Bologna

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il suo rapporto di finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

I Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o ad un'organizzazione internazionale.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e la prevenzione del rischio di frodi e del furto d'identità, comunichiamo alcuni suoi dati personali (*ad esempio: 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 di deontologia e di buona condotta (disponibile sul sito web www.garanteprivacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo nel seguito della presente informativa le relative categorie così come operatori di telecomunicazioni, fornitori di energia elettrica e gas, assicurazioni.

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 per 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 Suoi dati non potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta, nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con il nostro istituto.

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

1. **CRIF S.p.A.**, con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Francesco Zanardi, 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com, indirizzo e-mail: info.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/).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie in CRIF:

richieste di finanziamento	180 giorni dalla presentazione delle richieste, qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni dalla notizia al SIC di aggiornamento con l'esito 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 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 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	Il termine è di 60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date I dati relativi a rapporti svoltisi positivamente possono essere conservati ulteriormente qualora siano presenti altri rapporti con dati negativi non regolarizzati.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga a questa Cassa di Risparmio oppure ai gestori dei sistemi di 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.

Richiamiamo la Sua attenzione sul fatto che le informazioni negative registrate a Suo nome in una banca dati possono avere effetti assai negativi sulla Sua capacità di accedere al credito.

Per completare il quadro informativo offerto da questa comunicazione evidenziamo infine che se sussistono i presupposti previsti dalla vigente normativa i Suoi dati saranno conferiti anche alla "Centrale Rischi" istituita presso la Banca d'Italia, che è invece una banca dati pubblica, con funzione di sistema informativo sull'indebitamento della clientela delle banche e degli intermediari finanziari vigilati dalla stessa Banca d'Italia, come tale obbligatorio per tutte le banche ed i loro clienti.