

**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**

(Gazzetta Ufficiale n 300 del 23 dicembre 2004)

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” promosso dall’Autorità Garante per la protezione dei dati personali e sottoscritto dalle associazioni di categoria e da quelle dei consumatori, prevede nuove regole per l’utilizzo dei c.d. “Sistemi di informazioni creditizie” (definiti come “*ogni banca di dati concernenti richieste/rapporti di credito, gestita in modo centralizzato da una persona giuridica, un ente, un’associazione o un altro organismo in ambito privato e consultabile solo dai soggetti che comunicano le informazioni in essa registrate e che partecipano al relativo sistema informativo*”).

Il suddetto Codice di deontologia ha stabilito maggiori garanzie per chi avanza richieste, o ha in corso rapporti di credito, introducendo, tra gli altri adempimenti, un modello di informativa che ha per destinatari i soggetti che avanzano una richiesta, o sono già titolari di un rapporto/carta di credito e i loro coobbligati.

L’informativa evidenzia che alcune informazioni sono comunicate alle suddette banche dati, istituite per valutare il rischio creditizio e consultabili da molti soggetti (banche, società finanziarie, o altri soggetti che concedono dilazioni di pagamento). Ciò significa che tali soggetti potranno conoscere se l’interessato ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se effettua regolarmente i relativi pagamenti.

Il testo integrale dell’informativa è allegato ed è anche consultabile sul sito www.garanteprivacy.it.

Maggiori dettagli sui trattamenti effettuati dai gestori dei Sistemi di Informazioni Creditizie utilizzati dalla Banca sono consultabili nel/i sito/i www.consumatori.crif.com, www.crif.com.

Si coglie l’occasione per porgere cordiali saluti.

CASSA DI RISPARMIO DI CENTO SPA

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.8 del 16/11/2004 - G.U. n.300 del 23/12/2004)

Come utilizziamo i suoi dati

(artt. 13 e 14 Regolamento UE 2016/679, art. 5 Provvedimento n.8 del 16/11/2004 "Codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie" e art. 4.4.1 della Sezione VII del Provvedimento della Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e successive modificazioni relativo alla "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti")

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 consenso. 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, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.crcento.it inoltrandolo alla nostra società:

Cassa di Risparmio di Cento S.p.A.
Via Matteotti, 8/B
44042 – Cento (FE)
e-mail: 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 e altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere a 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 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 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. **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	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). 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 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

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 Rischio" 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.