

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 (G.U. n 300 del 23 dicembre 2004)

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

*Informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR)
e dell'art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie*

Gentile Cliente,

La informiamo che per concedere 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.

Tali banche dati (Sistemi di informazioni creditizie o SIC), contenenti informazioni sulla regolarità dei pagamenti e consultate per valutare l'affidabilità ed il rischio creditizio, sono gestite da privati e accessibili e/o partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal comportamento nei pagamenti riguardo al finanziamento che concederemo, potranno essere comunicate periodicamente ai Sistemi di informazioni creditizie. Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie menzionate, a cui lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., potranno sapere se lei ha presentato a noi una richiesta, se ha in corso altri prestiti e se paga regolarmente le rate.

Il trattamento e la comunicazione dei suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potrebbe non essere concesso il finanziamento richiesto.

Qualora il beneficiario del finanziamento 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 in quanto viene effettuato sulla base del legittimo interesse del Titolare del trattamento a consultare i SIC.

TRATTAMENTO EFFETTUATO DALLA NOSTRA BANCA

I suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale, se non in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione UE e, nel caso in cui si faccia riferimento alle adeguate garanzie di cui agli articoli 46 e seguenti del Regolamento, per ottenere una copia di tali dati o il luogo dove sono stati resi disponibili.

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 previsti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR 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), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i suoi dati presso la nostra Banca per il tempo necessario per gestire 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 può scrivere a:

Banca Popolare di Fondi - Via Appia km 118.600 – 04022 Fondi (LT) – dpo@bpfondi.it

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i suoi dati (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto):

- **CRIF S.p.A.** – Via Fantin, 1/3 – 40131 Bologna
- **SIA S.p.A.** – Via Taramelli, 26 – 20124 Milano
- **Experian Italia S.p.A.** – Piazza dell'Indipendenza, 11/b – 00185 Roma

I suoi dati possono essere oggetto di elaborazioni statistiche al fine di attribuirle un indicatore circa il suo grado di affidabilità e solvibilità, tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: dati anagrafici, andamento e storia dei rapporti di credito. Se, in caso di esito negativo, non potessimo concedere il finanziamento, potrà richiederci maggiori dettagli sulla valutazione.

TRATTAMENTO EFFETTUATO DAL GESTORE DEI SIC

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, comunichiamo alcuni dati (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, allo stato, dal relativo codice deontologico del 2004 (Gazzetta Ufficiale 23 dicembre 2004, n. 300, come modificato dall'errata corrige pubblicata in Gazzetta Ufficiale il 9 marzo 2005, n. 56; sito web www.garanteprievity.it) e che rivestono la qualifica di 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.

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 dati contenuti nel SIC Experian sono trattati anche mediante l'impiego di tecniche e sistemi di credit scoring che utilizzano diverse 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, etc.) che consentono di ottenere, attraverso l'applicazione di metodi e modelli statistici, risultati espressi in forma sintetica, tramite 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 credit scoring Experian Italia S.p.A. non adotta alcuna decisione in grado di incidere su diritti e libertà degli interessati limitandosi a supportare i propri clienti fornendo agli stessi le informazioni tratte dal SIC Experian ed i suddetti indicatori sintetici. Le valutazioni del rischio e del merito creditizio sono effettuate esclusivamente dai clienti stessi che possono essere in possesso di altre informazioni aggiuntive e che decidono sulla base di loro scelte di gestione del credito fondate su criteri e logiche di mercato insindacabili da parte di Experian Italia S.p.A..

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

- 1. ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, 41 - 40131 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:** NO / **ALTRO:** CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei 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 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:** tali tempi sono quelli indicati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** no / **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).

- 3. ESTREMI IDENTIFICATIVI:** Servizio Centralizzato di rilevazione dei Rischi Creditizi d'Importo Contenuto, istituito su disposizione del Comitato Interministeriale Credito e il Risparmio del 3/5/1999 e operante secondo le disposizioni di Banca d'Italia (pubblicate sulla Gazzetta Ufficiale 21/11/2000 n.272), gestito presso la S.I.A. (Società Interbancaria per l'Automazione) con sede legale via Taramelli, 26- 20124 Milano; tel.02 6084.1 fax 02 60843920; sito internet: www.sia.it / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche iscritte all'albo di cui all'art. 13 del D.Lgs. n.385 del 1 settembre 1993 (T.U.B. – Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia), società finanziarie (art.65, par.1, lett. A e b del T.U.B.), intermediari finanziari iscritti nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del T.U.B. **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** NO / **ALTRO:** /

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che la riguardano. Si rivolga al Data Protection Officer designato presso la nostra banca, contattabile al seguente indirizzo e-mail dpo@bpfondi.it, 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 (artt da 15 a 22 del Regolamento UE; 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). 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).

Il/la sottoscritto/a dichiara di aver ricevuto una copia della presente informativa:

(Luogo e data)

(Firma del cliente)

(Visto del dipendente per autenticità firma)