INFORMATIVA RESA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 679/2016 E ART. 6 DEL CODICE DI CONDOTTA PER I SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITÀ E PUNTUALITA' NEI PAGAMENTI

La presente Informativa è resa anche per conto dei Sistemi di Informazioni Creditizie (noti come SIC)

Modalità di utilizzo dei dati

Gentile Cliente,

Banca Sistema S.p.A. con sede in Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 – 20122, Milano (nel seguito la "Banca"), in qualità di "Titolare" del trattamento, La informa che per dare seguito alla Sua richiesta o a quella che la vede comunque coinvolto ai sensi degli artt. 4 e 8 del Codice di condotta per i SIC[1], utilizzerà alcuni dati che La riguardano, ovvero informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Si tratta di banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni di tipo positivo e negativo circa gli interessati e sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato, per prevenire il rischio di frodi ed il furto d'identità e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverai nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare, potranno essere comunicate periodicamente ai SIC[2].

---

[1] Ai sensi degli artt. 4 e 8 del Codice di condotta per i SIC, possono essere registrati in un SIC, oltre ai dati di chi chiede di instaurare un rapporto con noi, anche i dati di chi ne è parte o di chi:
- è coobbligato, anche in solido, o
- è terzo ceduto, in relazione all'ipotesi di cessione di crediti o dilazioni di pagamento o
- è un esponente aziendale o partecipante al capitale della società e/o ente, che è parte di una richiesta/rapporto, come individuato dall'art. 8 del Codice di Condotta o
- è comunque legato sul piano economico o giuridico al soggetto che è parte di una richiesta/rapporto, come specificato nell' art. 8 del Codice di Condotta per i SIC, la cui posizione è chiaramente distinta da quella del debitore principale ed i cui dati vengono registrati e/o semplicemente consultati nell'ambito dei SIC.

[2] Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:
a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare);
b) dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.
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 o a quella che la vede comunque coinvolto ai sensi degli artt. 4 e 8 del Codice di condotta per i SIC.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del Titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato da Banca Sistema

Il trattamento effettuato dalla Banca secondo i termini e le condizioni stabilite nel Codice di condotta per i SIC dei Suoi dati personali di tipo positivo e negativo in essi contenuti, è lecito ai sensi dell'art. 6 comma 1 lett. f) del Regolamento, in quanto è necessario per il perseguimento di legittimi interessi del Titolare del trattamento all'utilizzo dei SIC per le finalità di cui al Codice di condotta medesimo. Pertanto, non è necessario acquisire il Suo consenso. Per tale motivo, non è possibile chiedere la cancellazione delle informazioni presenti nel SIC revocando il consenso al trattamento dei dati.
Costituiscono legittimi interessi: la corretta misurazione del merito e del rischio creditizio, la corretta valutazione dell'affidabilità e della puntualità dei pagamenti dell'interessato, la prevenzione del rischio di frode, ivi inclusa la prevenzione del rischio del furto di identità.
I Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale. 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 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

rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;
c) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato 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.

(www.garanteprivacy.it), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società 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 rivolgersi, via posta ordinaria o elettronica, ai seguenti recapiti:

- Banca Sistema S.p.A. – Att.ne Data Protection Officer
- Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 – 20122 Milano
- e-mail: privacy@bancasistema.it.

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

- CRIF S.p.A. con sede legale in Bologna via della Beverara, 21 Ufficio Relazioni con il Pubblico
- Via Zanardi 41, 40131 Bologna
- Telefono 051 6458900
- Fax 051 6458940
- sito internet: www.consumatori.crif.com

I Suoi dati 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 noi.

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può contattare il Data Protection Officer al seguente recapito e-mail: privacy@bancasistema.it.

Trattamento effettuato dal gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di Sistema di Informazioni Creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti ('Codice di Condotta'), approvato dal Garante per la protezione dei dati personali, con Deliberazione n. 324 del 6 ottobre 2022 (sito web www.garanteprivacy.it) e che rivestono la qualifica di Titolare autonomo del trattamento.

I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che

troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

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 SIC, i Suoi dati di tipo positivo e negativo saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte e in particolare per estrarre dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate con strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza delle informazioni creditizie trattate.

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 della Sua richiesta. I SIC (Sistemi di Informazioni Creditizie) cui noi aderiamo sono gestiti da:

- ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A.- sede legale in Bologna Via della Beverara, n. 21,
  DATI DI CONTATTO: Ufficio relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, n. 41 – 40131 Bologna – Tel. 051 6458900, sito internet www.consumatori.crif.com, e-mail dirprivacy@crif.com oppure PEC: crif@pec.crif.com
  TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo
  TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata
  USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: si
  ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: 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 dei sistemi esteri convenzionati disponibili al sito: https://www.crif.it/media/tihn5aje/informativa-privacy-relativa-al-sistema-di-nformazioni-creditizie.pdf).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano scrivendo ai recapiti della Banca indicati nel presente documento 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 escluso art. 20).

Banca Sistema S.p.A.
Largo Augusto 1/A, ang. via Verziere, 13 - 20122 Milano
Tel +39 02 802801 Fax +39 02 72093979
bancasistema.it

BANCA SISTEMA

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie

Si ricorda che i dati presenti nel SIC di CRIF vengono conservati nel rispetto dei tempi stabiliti dal Codice di Condotta[3] per i sistemi di informazioni creditizie: scaduto il tempo di conservazione, il dato viene automaticamente cancellato da CRIF senza la necessità di inviare richieste.

Tipologia di dato	Tempo di conservazione
Finanziamento richiesto e in corso di valutazione	180 giorni dalla data di presentazione della richiesta
Richiesta di finanziamento rinunciate/rifiutate	90 giorni dalla data dell'aggiornamento con l'esito di rifiuto della richiesta o di rinuncia della stessa
1 o 2 rate (o mensilità) non pagate	12 mesi dalla comunicazione di regolarizzazione, a condizione che nei 12 mesi i pagamenti siano sempre regolari
3 o più rate (o mensilità) pagate in ritardo anche su transazione	24 mesi dalla comunicazione di regolarizzazione, a condizione che nei 24 mesi i pagamenti siano sempre regolari.
Dati relativi alla regolarizzazione di inadempimenti avvenuta dopo la cessione del credito ad un soggetto che non partecipa al sistema, anche a seguito di richiesta dell'interessato munita di dichiarazione del soggetto cessionario del credito o di altra idonea documentazione	Senza ritardo, purché il partecipante ne abbia avuto conoscenza.
Finanziamenti rimborsati regolarmente	60 mesi dalla data di estinzione effettiva del rapporto di credito, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tale data (in caso di compresenza con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto con eventi negativi non sanati).

[3] Provvedimento del 12 settembre 2019 - Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti.

Banca Sistema S.p.A.
Largo Augusto 1/A, ang. via Verziere, 13 - 20122 Milano
Tel +39 02 802801 Fax +39 02 72093979
bancasistema.it

Finanziamenti non rimborsati (ossia eventi negativi non sanati, quali morosità, gravi inadempimenti, sofferenze)	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui l'ente Partecipante ha fornito l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso) e comunque al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
Informazioni creditizie di tipo positivo relative ad un rapporto che si è esaurito con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria	Non oltre 60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Tenendo conto del requisito della completezza dei dati in rapporto alle finalità perseguite, le predette informazioni di tipo positivo possono essere conservate ulteriormente nel sistema qualora in quest'ultimo risultino presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi od inadempimenti non regolarizzati.
I dati relativi al primo ritardo nei pagamenti sono utilizzati e resi accessibili agli altri partecipanti	Nei SIC di tipo negativo, dopo almeno 120 giorni dalla data di scadenza del pagamento o in caso di mancato pagamento di almeno quattro rate mensili non regolarizzate nei SIC di tipo positivo e negativo, decorsi 60 giorni: a) dall'aggiornamento mensile; oppure b) in caso di mancato pagamento di almeno due rate mensili consecutive; oppure c) quando il ritardo si riferisce ad una delle ultime due scadenze di pagamento. in tale caso i dati sono resi accessibili dopo l'aggiornamento mensile relativo alla seconda rata consecutivamente non pagata.