

## **INFORMATIVA**

### **(ex art. 13 Codice in materia di protezione dei dati personali e art. 5 del codice deontologico per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati)**

CRIF S.p.A., con sede in Bologna, via M. Fantin n. 1-3, gestisce, in qualità di Titolare ex art. 28 del D. Lgs. 196/2003, un sistema di informazioni creditizie SIC EURISC (di seguito "SIC EURISC") di tipo positivo e negativo in cui sono raccolte informazioni che attengono a richieste/rapporti di credito a prescindere dalla sussistenza di inadempimenti registrati nel sistema al momento del loro verificarsi, sistema regolato dal Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi di informazioni creditizie, pubblicato sulla G.U. del 23.12.2004 n. 300 ed entrato in vigore il 1° Gennaio 2005.

Il trattamento dei dati personali effettuato nell'ambito del SIC EURISC riguarda i dati relativi all'interessato che chiede di instaurare o è parte di un rapporto di credito nonché in tale ultimo caso anche i dati relativi al soggetto coobbligato la cui posizione è distinta da quella dell'interessato/debitore principale (di seguito "Dati"). In forza di un contratto o di un accordo con CRIF S.p.A., i partecipanti, quali banche; intermediari finanziari; altri soggetti privati che, nell'esercizio di attività commerciale o professionale, concedono dilazioni di pagamento, (di seguito "Partecipanti") contribuiscono, su base mensile e in maniera sistematica, tali Dati.

In particolare, le categorie di Dati trattati all'interno del SIC EURISC aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto, sono:

- dati anagrafici, codice fiscale, partita iva, denominazione, sede legale;
- dati relativi alla richiesta/rapporto di credito, descrittivi della tipologia del contratto (es. prestito personale, mutuo ipotecario, carte rateali e a saldo, affidamento revolving, etc.) dell'importo del credito, delle modalità di rimborso e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del rapporto (es. finanziamento rinunciato dall'interessato, rifiutato dall'ente, finanziamento accordato, finanziamento estinto, etc.);
- dati di tipo contabile relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto (es. importo e numero delle rate dei finanziamenti rateali; importo addebitato e/o utilizzato sulla carta di credito; eventuale informazione sullo stato del finanziamento fornita dall'ente partecipante indicativa di un comportamento più o meno rischioso da parte dell'interessato – ad esempio: incaglio nei pagamenti, passaggio a sofferenza, passaggio a perdita, cessione a società di recupero crediti, comportamento fraudolento sulla carta di credito da parte dell'interessato, blocco della carta di credito per morosità da parte dell'interessato, contestazione da parte dell'interessato dell'addebito effettuato dall'ente partecipante sulla carta di credito, etc.).

Il trattamento dei Dati contenuti nel SIC EURISC è effettuato esclusivamente per finalità correlate alla tutela del credito e al contenimento dei relativi rischi e, in particolare, ai fini della valutazione della situazione finanziaria e del merito creditizio degli interessati, o comunque della verifica della loro affidabilità, solvibilità e puntualità nei pagamenti.

I Dati sono trattati con modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione necessarie per il perseguimento delle finalità sopra descritte. Tali elaborazioni sono realizzate utilizzando strumenti informatici, telematici, e manuali che garantiscono la sicurezza e riservatezza delle informazioni creditizie trattate.

I Dati contenuti nel SIC EURISC 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 di giudizi sintetici, 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.

I Dati sono comunicati ai Partecipanti che accedono al SIC EURISC mediante consultazione della relativa banca dati. I Dati in questione possono essere conosciuti anche dai dipendenti e collaboratori di CRIF S.p.A. specificatamente autorizzati a trattarli in qualità di Incaricati, appositamente nominati ai sensi dell'art. 30 del D. Lgs. 196/2003, per il perseguimento delle finalità sopraindicate.

Qualora l'interessato sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di tali Dati, di tipo positivo, presenti nel SIC EURISC, può avvenire solo con il consenso dell'interessato. Il consenso non è invece necessario in caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure in caso di finanziamenti relativi all'attività imprenditoriale o professionale dell'interessato.

Il Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi di informazioni creditizie ha fissato i tempi di conservazione delle informazioni creditizie nel sistema. Di seguito si riporta lo schema riassuntivo:

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) <b>non sanati</b>	<b>36 mesi</b> 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)
<b>rapporti</b> che si sono svolti <b>positivamente</b> (senza ritardi o altri eventi negativi)	<b>36 mesi</b> 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 <b>36 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si veda il sito <a href="http://www.garanteprivacy.it">www.garanteprivacy.it</a> )

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.

Questi accordi (denominati cross border data exchange) sono anche funzionali a facilitare l'accesso ai finanziatori di altri Stati membri al sistema di informazioni creditizie EURISC in ottemperanza alle disposizioni dell'articolo 125 del Testo Unico Bancario – nonché, reciprocamente, a facilitare ai finanziatori italiani l'accesso a banche dati analoghe presenti in altri Stati membri.

elenco (aggiornato al 01/01/2016) dei sistemi esteri convenzionati :

<b>Ragione Sociale</b>	<b>Indirizzo</b>	<b>Sito internet</b>
SCHUFA HOLDING AG	Kormoranweg 5 65201 Wiesbaden GERMANIA	<a href="http://www.schufa.de">www.schufa.de</a>
BKR - BUREAU KREDIET REGISTRATIE	Postbus 6080 4000 HB Tiel PAESI BASSI	<a href="http://www.bkr.nl">www.bkr.nl</a>
KSV1870	Wagenseilgasse 7 1120 Wien AUSTRIA	<a href="http://www.ksv.at">www.ksv.at</a>
DEBITOR REGISTRET A/S	Vester Sogade 10,1 1601 Kobenhavn V DANIMARCA	<a href="http://www.registret.dk">www.registret.dk</a>

In relazione ai Dati registrati nel SIC EURISC, gli interessati possono esercitare i diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/2003 (a titolo esemplificativo ma non esaustivo: accesso; aggiornamento; rettifica; cancellazione; opposizione) rivolgendosi a Ufficio Relazioni con il Pubblico, via Zanardi 41, 40131 – Bologna (fax: 051/6458940 – tel: 051/6458900 , sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com))

I Responsabili del trattamento dei dati contenuti nel sistema di informazioni creditizie EURISC sono:

- Postel S.p.A. con sede legale in Via G. Massaia, 31 – 00154 Roma;
- DataBank S.p.A. con sede legale in Via Patrioti, 21 – 29100 Piacenza;

Si intende precisare che i Responsabili sopra indicati non si occupano di evadere le richieste di riscontro agli interessati ex art. 7 del D. Lgs. 196/2003. Tale attività è svolta esclusivamente da CRIF S.p.A., in qualità di Titolare del trattamento.