

**INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 6 DEL CODICE DEONTOLOGICO PER I SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN
TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITÀ E PUNTUALITÀ NEI PAGAMENTI ED AI SENSI DEGLI ARTT. 12, 13 E 14 DEL
REGOLAMENTO UE 2016/679 IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (GDPR)**

Come utilizziamo i Suoi dati

Sezione 1

Gentile Cliente,

SANFELICE 1893 Banca Popolare, con sede in Piazza Matteotti n.23 - 41038 San Felice sul Panaro (MO), in qualità di titolare del trattamento, per concederLe il finanziamento richiesto, utilizza 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 circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC tramite i canali elencati nella sezione 3.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originante dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al finanziamento che Le concederemo potranno essere comunicate periodicamente ai Sistemi di informazioni creditizie¹. Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie menzionate, a cui Lei chiederà un finanziamento potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto (esempio 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 puntualmente le rate.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi Dati sono un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potrebbe non esserLe concesso il finanziamento richiesto.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuata sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC quindi in caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, non risulta necessario alcun consenso).

Sezione 2 - Trattamento effettuato dalla nostra Banca

I Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo Extra Ue o a un'organizzazione internazionale. In ogni caso, la Banca si riserva di trasferire i Suoi Dati Personali verso paesi al di fuori dell'Unione Europea od organizzazioni internazionali solo nei casi in cui esistano decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea, o siano state fornite adeguate garanzie dal paese verso cui avviene il trasferimento o sulla base delle specifiche deroghe previste dal Regolamento.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo ai sensi di quanto previsto dagli artt. da 15 a 22 del Regolamento UE 2016/679. In particolare, quale soggetto cui si riferiscono i dati ha il diritto di ottenere, in qualunque momento la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei dati personali che lo riguardano e di ottenere l'accesso ai dati. Ai sensi degli artt. da 16 a 22 del Regolamento UE 2016/679 (GDPR), i soggetti cui si riferiscono i dati hanno altresì diritto, ove ne ricorrano i presupposti, a richiedere la rettifica, l'aggiornamento, l'opposizione e la cancellazione dei dati, nonché la limitazione al trattamento degli stessi.

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 società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'art.2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel suo interesse il modulo fac-simile denominato Modulo esercizi dei diritti in materia di protezione dei Dati Personali presente sul sito www.sanfelicel1893.it inoltrandolo alla nostra Banca:

SANFELICE 1893 Banca Popolare Soc. Coop. p.a.	- a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo: SANFELICE 1893 Banca Popolare Soc.Coop.p.a., Piazza Matteotti, 23 – 41038 San Felice sul Panaro (MO), oppure - a mezzo E-mail all'indirizzo: dpo@sanfelice1893.it
---	--

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

CERVED Italia S.p.A. – Piazza dell'Indipendenza, 11/b – 00185 Roma Tel.+39 06 45486480 – www.cerved.it – info@cerved.com
Eurisc Servizio di referenza creditizia gestito da CRIF S.p.A. – Via M. Fantin, 1-3 – 40131 Bologna Tel. +39 051 4176111 Fax +39 051 4176010 – info@crif.com
Centrale Rischi Banca d'Italia – Via Nazionale, 91 – 00184 Roma – Tel. +39 0647921 E-mail: email@bancaditalia.it

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

Le comunichiamo inoltre che la Banca ha nominato il Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) incaricato di garantire il rispetto delle norme per la tutela della Sua Privacy, contattabile per questioni inerenti il trattamento dei Suoi dati, ai seguenti recapiti di posta elettronica: dpo@sanfelice1893.it.

¹ Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- a) dati anagrafici, codice fiscale o partita Iva;
- 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, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- 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.

Sezione 3 - Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, 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 informazioni creditizie, i quali sono regolati dal "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" e che rivestono la qualifica di autonomo 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, 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 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 (SIC) cui noi aderiamo sono gestiti da:

Estremi identificativi	CERVED Italia S.p.A. – Piazza dell'Indipendenza, 11/b – 00185 Roma
Dati di contatto	Tel.+39 06 45486480 – www.cerved.it – info@cerved.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

Estremi identificativi	Eurisc Servizio di referenza creditizia gestito da CRIF S.p.A. – Via M. Fantin, 1-3 – 40131 Bologna
Dati di contatto	Tel. +39 051 4176111 Fax +39 051 4176010 – info@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

Estremi identificativi	Centrale Rischi Banca d'Italia – Via Nazionale, 91 – 00184 Roma
Dati di contatto	Tel. +39 0647921 E-mail: email@bancaditalia.it
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

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società indirizzando la Sua richiesta al **Responsabile della Protezione dei Dati (DPO)** ai riferimenti sopra indicati, presso SANFELICE 1893 Banca Popolare Soc. Coop. p.a., 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 679/2016 (GDPR) escluso art. 20.

Sezione 4 - Tempi di conservazione dei dati nei Sistemi di Informazioni Creditizie

Richieste di finanziamento	Per il tempo dell'istruttoria e non oltre 180 giorni dalla data di presentazione della richiesta o in caso di rifiuto della richiesta o di rinuncia 90 giorni dalla data dell'aggiornamento mensile.
Ritardi di pagamento non superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati	12 mesi dalla registrazione della regolarizzazione.
Ritardi superiori a due rate o due mesi, successivamente regolarizzati	24 mesi dalla registrazione della regolarizzazione., sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti.
Informazioni creditizie di tipo negativo (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non successivamente regolarizzati	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.
Informazioni creditizie di tipo positivo relative a rapporti che si sono svolti positivamente con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria (senza ritardi o altri eventi negativi)	60 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 – ritardi o inadempimenti non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati.

Le disposizioni sopra indicate non riguardano la conservazione ad uso interno, da parte del partecipante, della documentazione contrattuale o contabile contenente i dati personali relativi alla richiesta/rapporto.