Informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 in materia di trattamento dei dati personali e del codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti

Come utilizziamo i Suoi dati

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 e all'art. 6 del "Codice di Condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti", approvato con modificazioni dal Garante per la protezione dei dati personali con Provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019, è resa anche per conto dei Sistemi di Informazioni Creditizie.

Gentile Cliente, Irfis-FinSicilia S.p.A. con sede legale in via Giovanni Bonanno n.47, 90143 Palermo, in qualità di titolare del trattamento, La informa che per dare seguito alla sua richiesta, o a quella che La vede comunque coinvolta[1] ai sensi degli artt. 4 e 8 del codice di condotta per i SIC, 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 (Sistema 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 e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà 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].

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.

---

[1] Nell'ambito di un SIC possono essere registrati i dati personali riferiti all'interessato che chiede di instaurare un rapporto o che è parte di un rapporto in particolare di un soggetto :

- che è coobbligato, anche in solido,
- che è terzo ceduto, in relazione all'ipotesi di cessione di crediti o dilazioni di pagamento
- che è un esponente aziendale o un partecipante al capitale della società e/o ente, che è in parte di una richiesta/rapporto, come individuato dal successivo art. 8 del codice di condotta
- che è comunque legato sul piano economico o giuridico al soggetto che è parte di una richiesta/rapporto, come specificato nel successivo art. 8 del codice di condotta, 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 socio demografici: codice fiscale, partita iva, dati di contatto, documenti d'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 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 contenzioso, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizioni di dar seguito alla sua richiesta.

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 dalla nostra Società

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 (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 conservazioni delle scritture contabili)

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel suo interesse il fac-simile presente sul sito www.garanteprivacy.it inoltrandolo alla nostra società ai seguenti recapiti:

Irfis - FinSicilia S.p.A.
Responsabile della protezione dei dati personali – DPO ai sensi del Regolamento UE 2016/679 presso via Giovanni Bonanno n. 47 - 90143 PALERMO, e-mail resp.protezionedati@irfis.it

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

CRIF S.p.A.

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

I Suoi dati non potranno essere utilizzati nel processo decisionale basato unicamente su un trattamento 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 essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati al seguente recapito : resp.protezionedati@irfis.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 anagrafici (*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 del 2019 approvato dall'Autorità Garante con Provvedimento del 12 Settembre 2019 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, dai nostri dipendenti e collaboratori, anche esterni, addetti alle filiali e dalle strutture organizzative competenti (quali Crediti, Legale, Contenzioso, Organizzazione) designati quali incaricati o responsabili del trattamento cui sono stati impartiti compiti di istruttoria di una richiesta di credito e/o di gestione di un rapporto di credito. 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. *rating e/o 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 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:

ESTREMI IDENTIFICATIVI:
CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico – Zanardi 41, 40131 Bologna – tel. 0516458900, fax 0516458940, sito internet www.consumatori.crif.com. **DATI DI CONTATTO:** per qualsiasi ulteriore informazione inerente al trattamento dei dati personali trattati da CRIF S.p.A. gli interessati potranno rivolgersi al responsabile della protezione dei dati nominato da CRIF S.p.A. al seguente recapito email: dirprivacy@crif.com, oppure alla seguente pec: crif@pec.crif.com.
TIPO DI SISTEMA : si tratta di un sistema di informazioni creditizie SIC EURISC (di seguito "SIC EURISC") di tipo positivo e negativo.

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nella tabella sotto riportata.

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: Si.

ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:No

ALTRO: CRIF aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazione creditizie operanti in vari paesi europei ed extra europei, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) anche ad altre società, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazione 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).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società al seguente indirizzo PEC: irfis.vigilanza.10@actaliscertymail.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 od 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).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento comunicate dai partecipanti	Per il tempo necessario relativo all'istruttoria e comunque non oltre **i 6 mesi** dalla data di presentazione della richiesta o **3 mesi** dalla data del loro aggiornamento se la richiesta di credito non è accolta o è oggetto di rinuncia
Ritardi di pagamento non superiori a due rate o a due mesi poi regolarizzati	**12 mesi** dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
Ritardi di pagamento superiori a due rate o a due mesi poi regolarizzati anche su transazioni	**24 mesi** dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non successivamente regolarizzati	**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) e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a sessanta mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto
Rapporti che si sono svolti positivamente (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. 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.

Irfis - FinSicilia S.p.A.

Dichiarazione di presa visione dell'Informativa *(ai sensi dell'art.24 GDPR).*

Data **Firma**