

## MODELLO UNICO DI INFORMATIVA

Come utilizziamo i suoi dati

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR) è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie

Gentile Cliente,

in qualità di titolare del trattamento, La informiamo che per concederLe 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 ed accessibili e/o 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 finanziamento che Le concederemo potranno essere comunicate periodicamente ai Sistemi di informazioni creditizie<sup>1</sup>. 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.

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

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso<sup>2</sup>. 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 il trattamento viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

### Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o di altre garanzie adeguate dal GDPR (fra cui norme vincolanti d'impresa, lo Scudo UE-USA e le Clausole Contrattuali Tipo di Protezione). Il trattamento è effettuato secondo le modalità indicate nell'informativa resa ai sensi della vigente normativa sul trattamento dei dati personali.

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](http://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, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) inoltrandolo alla nostra società:

RCI BANQUE S.A. Succursale Italiana	Via Tiburtina, n. 1159 00156 Roma Tel. 06/45200100 Fax. 06/416015555 e-mail: <a href="mailto:clienti@rcibanque.com">clienti@rcibanque.com</a>
-------------------------------------	--

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

- CRIF S.p.A.
- Experian Italia S.p.A.

I Suoi dati 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. Tali processi laddove utilizzati, per determinate categorie di finanziamenti, sono necessari per la conclusione del contratto. I criteri adottati per tali valutazioni tengono conto dei dati personali forniti, di quelli eventualmente in possesso di RCI Banque e di quelli raccolti attraverso i Sistemi di informazioni creditizie.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto). 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 concederLe il finanziamento, potrà richiederci maggiori dettagli sulla valutazione.

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della Protezione dei Dati al seguente recapito email:

- [dataprotectionofficer-italy@rcibanque.com](mailto:dataprotectionofficer-italy@rcibanque.com)
- [dataprotectionofficer@rcibanque.com](mailto:dataprotectionofficer@rcibanque.com)

<sup>1</sup>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.

<sup>2</sup>Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa. Lei può revocare il Suo consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

## Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (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.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.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).

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 nei Experian Italia S.p.A. e CRIF S.p.A. 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. e CRIF S.p.A. non adottano alcuna decisione in grado di incidere su diritti e libertà degli interessati limitandosi a supportare i propri Clienti (intermediari finanziari e/o banche) fornendo agli stessi le informazioni tratte dai SIC ed i suddetti indicatori sintetici. Le valutazioni del rischio e del merito creditizio sono effettuate esclusivamente dagli intermediari finanziari e/o banche 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. e CRIF S.p.A.

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

**1. ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CRIF S.p.A., sede legale in Bologna Via M. Fantin, n. 1-3, Ufficio relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, n. 41 - 40131 Bologna - Tel. 051 6458900, sito internet [www.consumatori.crif.com](http://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. ai seguenti recapiti: email [dirprivacy@crif.com](mailto:dirprivacy@crif.com) oppure pec: [crif@pec.crif.com](mailto: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 [www.crif.it](http://www.crif.it))

**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](mailto:dpoltaly@experian.com); sito internet: [www.experian.it](http://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](http://www.experian.it) (Area Consumatori - Informativa SIC).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società facendo riferimento al Responsabile della Protezione dei dati (email: [dataprotectionofficer-italy@rcibanque.com](mailto:dataprotectionofficer-italy@rcibanque.com)), 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	
<b>Richieste di finanziamento</b>	6 mesi, 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>	12 mesi dalla regolarizzazione
<b>Ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	24 mesi dalla regolarizzazione
<b>Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</b>	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)
<b>Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</b>	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).