

INFORMATIVA EX ART. 5 DEL "CODICE DEONTOLOGICO SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE"  
N. 007 AGGIORNATO AL 31 MAGGIO 2017

**Gentile Cliente**, in relazione al prodotto di credito o finanziamento richiesto e in caso di concessione dello stesso, nonché in relazione alla garanzia offerta a Banca 5 e in caso di accettazione della stessa, **Banca 5 utilizza alcuni dati che riguardano il Cliente**. Si tratta di **informazioni che il Cliente stesso fornisce a Banca 5 o che Banca 5 ottiene consultando alcune banche dati**. Senza questi dati, che servono per valutare l'affidabilità del Cliente, potrebbe non essere concesso il prodotto di credito o finanziamento e/o potrebbe non essere accettata la Garanzia. **Per i contratti di finanziamento e di apertura di credito in conto corrente, l'informativa resa di seguito è riferita anche ai clienti-garanti.**

- Tali informazioni saranno conservate presso Banca 5; **alcune informazioni saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti**. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un 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 Banca 5 una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.
- **IN CASO DI PUNTUALITA' NEI PAGAMENTI, LA CONSERVAZIONE DI QUESTE INFORMAZIONI DA PARTE DELLE BANCHE DATI RICHIEDE IL CONSENSO DEL CLIENTE. IN CASO DI PAGAMENTI CON RITARDO O DI OMESSI PAGAMENTI, OPPURE NEL CASO IN CUI IL FINANZIAMENTO RIGUARDI L'ATTIVITÀ IMPRENDITORIALE O PROFESSIONALE DEL CLIENTE, IL CONSENSO È NECESSARIO PER L'ADEMPIMENTO DEGLI OBBLIGHI CONTRATTUALI DI BANCA 5.**
- Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.). **Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati**, potrà rivolgersi: **(A) a BANCA 5 S.p.A. – Responsabile del Trattamento dei dati personali della clientela – Casella Postale 14284, Milano 65 – 20146 Milano e/o (B) alle seguenti società**, a cui Banca 5 comunicherà i Suoi dati: **CRIF S.p.A.** (sede legale - via Mario Fantin, 1-3 40131 Bologna.); (via Francesco Zanardi 41 , 40131 Bologna.); **EXPERIAN-CERVED INFORMATION SERVICES S.p.A.** (sede legale - Piazza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma). Troverà di seguito i loro recapiti ed altre spiegazioni.
- Conserviamo i Suoi dati presso Banca 5 per tutto ciò che è necessario per gestire il prodotto di credito o finanziamento richiesto, per gestire la garanzia offerta e per adempiere agli obblighi di legge. 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 dal relativo codice deontologico del 2004 (Gazzetta Ufficiale del 23 Dicembre 2004, n. 300; sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.
- 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 per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni saranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza dei dati, anche in 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 cui Banca 5 aderisce sono gestiti da:**
  - **CRIF S.p.A.**, con sede legale in Bologna; recapiti utili: Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Francesco Zanardi, 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: [www.crif.it/Consumatori](http://www.crif.it/Consumatori). **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo. **PARTECIPANTI:** Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi. **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di

deontologia, vedere tabella sotto riportata. **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI. 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 sistemi esteri convenzionati disponibili al sito [www.crif.com](http://www.crif.com)).

- **EXPERIAN-CERVED INFORMATION SERVICES S.P.A.**, con sede legale in Piazza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma; Recapiti utili: Dipartimento Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it) (Area Consumatori). **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo. **PARTECIPANTI:** Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti). **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico. **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI. ALTRO:** l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian-Cerved Information Services S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian-Cerved Information Services S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. Experian-Cerved Information Services S.p.A., ai sensi del decreto legislativo n.141/2010 e successive modificazioni, partecipa come aderente indiretto al sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto d'identità, istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze e, per offrire agli aderenti diretti i relativi servizi riguardanti il riscontro dell'autenticità dei dati oggetto di verifica presso tale sistema, opera ai sensi del D.Lgs n.196/2003 il trattamento dei dati personali in qualità di autonomo titolare, per la parte di propria competenza. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian-Cerved Information Services S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian-Cerved Information Services S.p.A., è disponibile sul sito [www.experian.it](http://www.experian.it).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. A tal fine, può rivolgersi al "Responsabile del trattamento dei dati" di Banca 5 S.p.A. (all'indirizzo Banca 5 S.p.A. – Responsabile del Trattamento dei dati personali – Casella Postale 14284, Milano 65 - 20146 Milano – pec: [banca5@pec.banca5.com](mailto:banca5@pec.banca5.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 (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

TABELLA "TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI NEI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE"

Richieste di finanziamento	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
Ritardi superiori sanati anche su transazione	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	<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)
Rapporti che si sono svolti positivamente (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 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date]