

**INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 E DELL'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**

**Come utilizziamo i Suoi dati**

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (di seguito anche "Regolamento") 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 (di seguito anche "Codice di condotta per i SIC"), è resa anche per conto dei Sistemi di Informazioni Creditizie (di seguito anche "SIC").

Gentile Cliente,

Banca 5 S.p.A., con Sede Legale e Direzione Generale in via Bisceglie 120, 20152 MILANO, appartenente al Gruppo Bancario Internazionale Intesa Sanpaolo, in qualità di Titolare del trattamento La informa che per dare seguito alla Sua richiesta o a quella che La vede comunque coinvolta ai sensi degli artt. 4 e 8 del Codice di condotta per i SIC<sup>1</sup>, 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 di tipo positivo e negativo 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, prevenire il rischio di frodi ed il furto d'identità 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 o ai rapporti che si andranno ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC<sup>2</sup>.

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.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dare seguito alla Sua richiesta o a quella che La vede comunque coinvolta ai sensi degli artt. 4 e 8 del Codice di condotta per i SIC.

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.

**Trattamento effettuato dalla nostra Banca**

Il trattamento effettuato dalla nostra Banca secondo i termini e le condizioni stabilite nel Codice di condotta per i SIC dei Suoi dati personali di tipo positivo e negativo in essi contenuti, è lecito ai sensi dell'art. 6 comma 1 lett. f) del Regolamento, in quanto è necessario per il

<sup>1</sup> Tenuto conto della definizione di interessato presente nell'ambito del Codice di Condotta per i SIC, trattasi di richieste in riferimento alle quali lei riveste la qualifica di

- coobbligato, anche in solido, o
- terzo ceduto, in relazione all'ipotesi di cessione di crediti o dilazioni di pagamento o
- esponente aziendale o partecipante al capitale della società e/o ente, che è parte di una richiesta/rapporto, come individuato dal successivo art. 8 o
- soggetto che è comunque legato sul piano economico o giuridico al soggetto che è parte di una richiesta/rapporto, come specificato nel successivo art. 8,

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.

<sup>2</sup> Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di 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 contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

perseguimento di legittimi interessi del Titolare del trattamento all'utilizzo dei SIC per le finalità di cui al Codice di condotta medesimo. Pertanto, non è necessario acquisire il Suo consenso.

Costituiscono legittimi interessi: la corretta misurazione del merito e del rischio creditizio, la corretta valutazione dell'affidabilità e della puntualità dei pagamenti dell'interessato, la prevenzione del rischio di frode, ivi inclusa la prevenzione del rischio del furto di identità.

I Suoi dati personali sono trattati dalla nostra Banca all'interno del territorio dell'Unione Europea e non vengono diffusi. Se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, la Banca si riserva di trasferire i Suoi Dati Personali verso paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali per i quali esistono decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea, ovvero sulla base delle adeguate garanzie o delle specifiche deroghe previste dagli articoli da 46 a 49 del Regolamento.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di accedere ai Suoi dati e di esercitare i 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](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'art. 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i suoi dati, potrà provvedere utilizzando l'apposito modulo presente presso le nostre filiali nonché disponibile sul nostro sito internet, e una volta compilato, potrà inviarlo a:

**Banca 5 S.p.A. presso Intesa Sanpaolo S.p.A.**  
**Piazza San Carlo 156, 10121 Torino; e-mail: [dpo@intesasanpaolo.com](mailto:dpo@intesasanpaolo.com); PEC: [privacy@pec.intesasanpaolo.com](mailto:privacy@pec.intesasanpaolo.com).**

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può contattare il nostro Responsabile della protezione dei dati al seguente recapito: [dpo@intesasanpaolo.com](mailto:dpo@intesasanpaolo.com) o all'indirizzo di posta certificata [privacy@pec.intesasanpaolo.com](mailto:privacy@pec.intesasanpaolo.com).

#### **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 (tra gli altri, 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 SIC" 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 SIC, i Suoi dati di tipo positivo e negativo saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte; tali elaborazioni verranno effettuate con strumenti informatici, telematici e manuali che ne garantiscono la sicurezza e la riservatezza delle informazioni creditizie trattate.

I Suoi dati contenuti nei SIC possono essere trattati anche mediante trattamenti o processi decisionali automatizzati al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (c.d. *credit scoring*) tenendo conto, tra gli altri ed a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, delle seguenti 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.

Si fa rinvio, per tutto quanto qui non riportato, alle informative più complete e dettagliate fornite dai SIC attraverso le rispettive pagine internet.

Se, in caso di esito negativo, non potessimo concedere il finanziamento richiesto potrà chiederci maggiori dettagli sulla valutazione.

I SIC a cui noi aderiamo sono gestiti da:

<b>CRIF S.p.A.</b>	<b>DATI DI CONTATTO:</b> Ufficio Relazioni con il Pubblico: via Francesco Zanardi, 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940 Tel.: 051 6458900 Sito Internet: <a href="http://www.consumatori.crif.com">www.consumatori.crif.com</a> <b>TIPO DI SISTEMA:</b> positivo e negativo. <b>TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:</b> tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata <b>USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:</b> sì <b>ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:</b> no
--------------------	--

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano utilizzando l'apposito modulo, disponibile sul nostro sito internet e sul sito internet della Capogruppo e inviandolo opportunamente compilato all'indirizzo email [dpo@intesasanpaolo.com](mailto:dpo@intesasanpaolo.com) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [privacy@pec.intesasanpaolo.com](mailto:privacy@pec.intesasanpaolo.com), oppure a mezzo posta all'indirizzo Intesa Sanpaolo S.p.A., Piazza San Carlo, 156 – 10121 Torino; Lei potrà altresì rivolgersi direttamente ai gestori dei SIC, 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 la limitazione 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 n. 679/2016 escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei SIC:

ANDAMENTO DEL FINANZIAMENTO	TEMPI
<b>Richieste di finanziamento comunicate dai partecipanti</b>	<b>180 giorni</b> dalla presentazione delle richieste medesime, qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>90 giorni</b> dalla notizia al SIC di aggiornamento con l'esito di rifiuto della richiesta o di rinuncia della stessa
<b>Ritardi di pagamento non superiori a due rate o a due mesi poi regolarizzati</b>	<b>12 mesi</b> 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
<b>Ritardi di pagamento superiori a due rate o a due mesi poi regolarizzati</b>	<b>24 mesi</b> 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
<b>Dati negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non successivamente regolarizzati</b>	<b>36 mesi</b> 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 <b>60 mesi</b> dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto
<b>Dati positivi di rapporti che esauriti con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria</b>	<b>60 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. I dati relativi a rapporti svoltisi positivamente possono essere conservati ulteriormente qualora siano presenti altri rapporti con dati negativi non regolarizzati.

\*\*\*

Il sottoscritto \_\_\_\_\_  
 conferma e dà atto di aver ricevuto da Banca 5 S.p.A. la Informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 e dell'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.

Luogo \_\_\_\_\_

data (giorno / mese / anno) \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_