

# INFORMATIVA INTEGRATIVA SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

La presente informativa è resa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e dell'articolo 6 del "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" (Provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019, anche "Codice di Condotta"), anche per conto dei Sistemi di Informazioni Creditizie ("SIC")

## COME UTILIZZIAMO I DATI

### Premessa

Gentile Cliente,

la sua Banca di riferimento - Crédit Agricole Italia (anche "Banca"), in qualità di Titolare del trattamento - la informa che per dare seguito alla sua richiesta di finanziamento o a quella che la vede comunque interessata ai sensi degli artt. 4 e 8 del Codice di Condotta<sup>1</sup>, utilizza informazioni raccolte presso l'Interessato o consultando le "banche" dati denominate Sistemi di Informazioni Creditizie (anche "SIC").

Le informazioni presenti nelle "banche dati" dei "SIC" sono:

- gestite da soggetti privati, **CRIF S.p.A.**, **Experian Italia S.p.A.**, **CTC - Consorzio per la Tutela del Credito s. c. a r. l.**, che verranno di seguito meglio identificati;
- partecipate (ossia alimentate) dalla Banca e da diversi soggetti privati appartenenti alle categorie identificabili nelle informative fornite dai gestori dei "SIC" (si veda per maggiore dettaglio [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it))
- consultate dalla Banca (e da diverse altre categorie di soggetti identificabili su [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)) per valutare, assumere e gestire il rischio di credito, nonché per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato. I soggetti appartenenti alle categorie autorizzate a consultare i "SIC" (a cui l'Interessato potrebbe chiedere l'instaurazione di un rapporto) possono conoscere, quindi, informazioni relative alla presentazione di richieste di finanziamento e alla regolarità dei pagamenti.

---

<sup>1</sup> Secondo la definizione di interessato prevista nel Codice di Condotta, si parla delle richieste nelle quali lei ha il ruolo di:

- coobbligato, anche in solido, o
- terzo ceduto, in relazione all'ipotesi di cessione di crediti o dilazioni di pagamento o
- esponente aziendale o un partecipante al capitale della società e/o ente, che è parte di una richiesta/rapporto, come individuato dal successivo art. 8 o
- soggetto che risulta 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 SIC.

Le informazioni tratte dalla Banca presso:

- i “SIC”, saranno conservate e protette negli archivi della Banca stesse;
- l’Interessato, concernenti il finanziamento e le condotte di pagamento, saranno oggetto di comunicazioni periodiche ai “SIC”<sup>2</sup>. Più in dettaglio, al verificarsi di ritardi nelle corrisposizioni, la Banca invierà all’Interessato il preavviso dell’imminente registrazione dei dati in uno o più “SIC”. Le modalità, anche digitali, per comunicare il detto preavviso e garantirne la ricezione sono definite sulla base di quanto previsto dal Garante nel Provvedimento del 26 ottobre 2017 (si veda su [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)) e nel “Codice di Condotta” (si veda su [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. In assenza delle predette informazioni la Banca può non essere in condizione di dar seguito alla richiesta dell’Interessato o a quella che lo vede comunque coinvolto ai sensi del “Codice di Condotta”.

## Informativa Privacy della Banca

Di seguito si descrive in modo semplificato il trattamento dei dati personali effettuato in occasione della richiesta e gestione di finanziamenti.

Le informazioni presenti nei “SIC” sono raccolte e conservate da **CRIF S.p.A., Experian Italia S.p.A., CTC s. c. a r. l.** in qualità di Titolari autonomi. Tali informazioni sono consultate dalla Banca in qualità di Titolare autonomo.

Le informazioni relative le richieste di finanziamento e dalle condotte di pagamento sono raccolte e comunicate dalla Banca, in qualità di Titolare autonomo, ai “SIC”.

Le finalità del trattamento effettuato dalla Banca sono disporre delle informazioni necessarie a valutare il merito e il rischio creditizio, l’andamento e la regolarità dei pagamenti, l’affidabilità dei richiedenti finanziamento.

La base legale del trattamento è il fondamento giuridico del legittimo interesse, previsto dalla normativa europea; l’interesse a realizzare “politiche di credito” che siano adeguate rispetto alle esigenze e alla solvibilità dei richiedenti ed equilibrate rispetto alle esigenze di stabilità del “Sistema del credito” la cui soddisfazione è necessaria per contribuire alla stabilità complessiva del “Sistema economico – produttivo”.

---

<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.

Le modalità di trattamento sono manuali e digitali.

Le misure di sicurezza applicate a tutela dei dati sono quelle che fanno già parte del generale sistema di protezione delle informazioni adottato dalla Banca.

Circolazione dei dati. I dati verranno trattati dalla Banca all'interno del territorio dell'Unione Europea e non verranno diffusi. Se necessario, per ragioni di natura tecnica o 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 UE, o sulla base delle adeguate garanzie o deroghe di cui agli articoli 46 e seguenti del Regolamento.

La Conservazione dei dati è circoscritta al 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). Di seguito è riportato un maggiore dettaglio in una apposita tabella.

Il Responsabile della protezione dei dati (“**DPO**”) della Banca è contattabile scrivendo a [DPO@credit-agricole.it](mailto:DPO@credit-agricole.it).

I diritti privacy (conoscenza, accesso, rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.), possono essere esercitati scrivendo ai seguenti recapiti: [privacy@credit-agricole.it](mailto:privacy@credit-agricole.it) o [privacy@pec.credit-agricole.it](mailto:privacy@pec.credit-agricole.it)

È possibile 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. 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 sua filiale di riferimento o alla funzione privacy del Gruppo.

## Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, si comunicano alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai “SIC”, i quali sono regolati dal relativo “Codice di condotta” e che rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento.

I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che si possono ritrovare nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

I dati che riguardano l'Interessato sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei “SIC”, i dati dell'Interessato 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 d'informazioni creditizie le informazioni a ascritte all'interessato. 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 dati dell'Interessato sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuire un giudizio sintetico o un punteggio sul grado di affidabilità e solvibilità (c.d. 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 ed estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono essere fornite all'interessato in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

Come indicato nell'“Informativa sul trattamento dei dati personali” della Banca, destinata alla clientela, il credit scoring restituito viene successivamente analizzato con altre informazioni aggiuntive di cui dispone la Società, attraverso un processo semi automatizzato che prevede sempre un intervento umano qualificato a confermare o meno la fornitura del Servizio come è appunto la richiesta di finanziamento.

I sistemi d'informazioni creditizie cui la Banca aderisce sono gestiti da:

1. **CRIF S.p.A.**, con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41 - 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel.: 0516458900, sito Internet: [www.consumatori.crif.com/](http://www.consumatori.crif.com/) TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: Sì / 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 sistemi esteri convenzionati disponibili sul sito Internet [www.crif.com](http://www.crif.com)).
2. **Experian Italia S.p.A.**, Servizio Consumatori: Piazza dell'Indipendenza 11/B – 00185 Roma (telefono +39 06 45486499 fax +39 06 45486488). Responsabile protezione dati [dpoltaly@experian.com](mailto:dpoltaly@experian.com). Sito web [www.experian.it/Area Consumatori/](http://www.experian.it/Area Consumatori/). TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo. TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: gli stessi previsti dal Codice di Deontologia. USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì. ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no. TRASFERIMENTO DI DATI ALL'ESTERO O A UN'ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE: le principali banche dati sono ubicate nel Regno Unito. I dati possono essere trasferiti e trattati altrove all'interno e all'esterno dello Spazio Economico Europeo nel rispetto degli standard europei di protezione dei dati personali. ALTRO: il trattamento dei dati personali da parte di Experian Italia SpA è effettuato anche con dati provenienti da fonti accessibili al pubblico per finalità correlate alla tutela del credito e alla valutazione del merito creditizio, dell'affidabilità e della situazione finanziaria nonché volte a prevenire artifizii e raggiri (anche ai sensi del DLgs 141/2010 e del DM 95/2014 e successive modifiche ed integrazioni). Le modalità per conoscere l'elenco aggiornato dei

responsabili e dei sub-responsabili del trattamento è disponibile sul sito web [www.experian.it](http://www.experian.it).

- 3. CTC - Consorzio per la Tutela del Credito s. c. a r. l.**, Corso Italia n. 17 – 20122 Milano, tel. 02 66710235-29, fax 02 67479250, [www.ctconline.it](http://www.ctconline.it) / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: si / ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no.

L'Interessato ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano rivolgendosi alla Banca oppure ai gestori dei sistemi d'informazioni creditizie, e/o alle società sottoindicate, cui comunicheremo i Suoi dati CRIF S.p.A., Experian Italia S.p.A., CTC - Consorzio per la Tutela del Credito s. c. a r. l. 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.

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi d'informazioni creditizie:

STATO DEL FINANZIAMENTO	TEMPI DI CONSERVAZIONE
Richieste di finanziamento	6 (sei) mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 3 (tre) mesi in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa.
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 (dodici) mesi dalla regolarizzazione.
Ritardi superiori sanati anche su transazione	24 (ventiquattro) mesi dalla regolarizzazione.
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 (trentasei) mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui non sanati è risultato necessario il loro 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 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto.
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	60 (sessanta) mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto o dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.  Le predette informazioni possono essere conservate ulteriormente qualora nel sistema siano presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi o inadempimenti non regolarizzati.

Potranno essere apportate modifiche e/o integrazioni a detta informativa, anche quale conseguenza di eventuali successive modifiche e/o integrazioni normative. L'Interessato potrà visionare il testo dell'informativa costantemente aggiornata sul sito internet, nonché consultare ogni notizia utile in materia nella sezione Privacy dello stesso sito.