

Informativa relativa al 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 (GDPR) è resa anche per conto dei Sistemi di Informazioni Creditizie.

Gentile Cliente,

Banca CF+ S.p.A. in qualità di titolare del trattamento, La informa che per dare seguito alla Sua richiesta, utilizzerà 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 SIC¹.

¹ Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- 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);
- 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;
- dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- 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.

Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Tel. +39 06 57961 - Sede secondaria: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 3402945459 - Capitale sociale Euro 19.066.549,00 i.v. - info@bancacfplus.it - bancacfplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Roma n°00395320583 - REA C.C.I.A.A. Roma n° 30897

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacfplus.it

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 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 da Banca CF+

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 conservazione 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:

Banca CF+ S.p.a. - Att.ne Data Protection Officer - Via Piemonte, 38 00187 ROMA - Telefono 06 5796743
- Fax 06 5796254 - www.bancacfplus.it - e-mail dpo@bancacfplus.it.

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

CRIF S.p.A.

con sede legale in Bologna via M. Fantini, 1-3

Ufficio Relazioni con il Pubblico

Via Zanardi 41, 40131 Bologna.

Fax 051 6458940 e Tel. 051 6458900

sito internet: www.consumatori.crif.com

I Suoi dati potranno essere utilizzati nel processo decisionale 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 Data Protection Officer al seguente recapito: e-mail dpo@bancacftplus.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 (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 per il trattamento dei dati personali effettuato a fini di informazioni commerciali ('Codice di Condotta), approvato dal Garante per la protezione dei dati personali, con Deliberazione n. 324 del 6 ottobre 2022 (sito web www.garanteprivacy.it) 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 saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte e in particolare per estrarre dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte.

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 della Sua richiesta.

I SIC (Sistemi di Informazioni Creditizie) cui noi aderiamo sono gestiti da:

- 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
- DATI DI CONTATTO:
Per qualsiasi ulteriore informazione inerente al trattamento dei dati personali trattati da Crif Spa gli interessati potranno rivolgersi al responsabile della protezione dei dati nominato da Crif Spa ai seguenti recapiti: email dirprivacy@crif.com oppure PEC: 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 <https://www.crif.it/media/tihn5aje/informativa-privacy-relativa-al-sistema-di-informazioni-creditizie.pdf>).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società:
Banca CF+ Spa - Att.ne Data Protection Officer - Via Piemonte, 38 00187 ROMA - Telefono 06 5796743 - Fax 06 5796254 - www.bancacfplus.it - e-mail: dpo@bancacfplus.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 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 escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Tipo	Tempo
Dati personali riferiti a richieste, comunicati da partecipati	Per il tempo necessario all'istruttoria, comunque non oltre 180 giorni dalla data di presentazione delle richiesta.
Dati personali relativi alla richiesta cui l'interessato ha rinunciato o che non è stata accolta	Non oltre 90 giorni dalla data del loro aggiornamento (mensile) con l'esito della richiesta.
Le informazioni di tipo negativo relative a ritardi nei pagamenti successivamente regolarizzati	12 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione dei ritardi non superiori a due rate o mesi.
	24 mesi dalla data di regolarizzazione di ritardi superiori a due rate o mesi. Decorsi i termini, i dati vengono cancellati salvo che nel mentre non siano registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti.
Dati relativi alla regolarizzazione di inadempimenti avvenuta dopo la cessione del credito ad un soggetto che non partecipa al sistema	Senza ritardo, purché il partecipante ne abbia avuto conoscenza.
Le informazioni creditizie di tipo negativo relative ad inadempimenti non successivamente regolarizzati	Non oltre 36 mesi dalla data di scadenza contrattuale.
	Dalla data in cui è stato necessario aggiornare il dato, comunque massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento.
Le informazioni creditizie di tipo positivo relative ad un rapporto che si è esaurito con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria	Non oltre 60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto oppure dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.
	Conservazione ulteriore nel sistema se 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.

<p>dati relativi al primo ritardo sono utilizzati e resi accessibili agli altri partecipanti</p>	<p>Decorsi 60 giorni:</p> <ul style="list-style-type: none">a) dall'aggiornamento mensile;b) in caso di mancato pagamento di almeno due rate mensili consecutive;c) quando il ritardo si riferisce ad una delle ultime due scadenze di pagamento. I dati sono resi accessibili dopo l'aggiornamento mensile relativo alla seconda rata consecutivamente non pagata.
--	---