

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI CESSIONE CREDITI

L'informativa è resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (il "Regolamento") da RCI Banque S.A. Succursale Italiana, con sede in Roma, Via Tiburtina n. 1159, (di seguito "RCI Banque"), in qualità di Titolare del trattamento, la quale desidera informare che l'utilizzo dei dati personali, nell'ambito di operazioni di cessioni dei crediti e/o dei rapporti di terzi parti cedenti, relativi a Clienti, Debitori ceduti, eventuali Coobbligati o Garanti (gli "Interessato/i" o "Cliente/i"), nonché i dati personali a loro riferibili (i "Dati") saranno trattati in modo lecito, corretto e trasparente, secondo le modalità e per le finalità di seguito illustrate.

1. FONTE DEI DATI PERSONALI

I Dati oggetto di attività da parte di RCI Banque sono acquisiti e raccolti direttamente sia presso i diretti interessati all'atto della cessione dei crediti da parte della società Cedente (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, i dati anagrafici, patrimoniali e reddituali), che presso terzi (ad esempio Sistemi di Informazione Creditizie, Centrale Rischi tenuta dalla Banca d'Italia, fonti accessibili al pubblico, compresi i gestori di banche dati pubbliche, i c.d. pubblici registri, quali Agenzia delle Entrate, Camere di Commercio, Conservatoria, Catasto, PRA, etc.).

Le categorie di Dati personali raccolti presso terzi potrebbero riferirsi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, a dati anagrafici, ai dati relativi ai rapporti societari, al merito creditizio, alla solvibilità, alla presenza di eventi pregiudizievoli (ad esempio: ipoteche, pignoramenti, protesti, etc.), etc.

I suddetti Dati potrebbero essere contenuti nei documenti e nelle evidenze informatiche connessi ai crediti ceduti, e relativi ai Debitori ceduti ed agli eventuali Coobbligati o Garanti, successori o aventi causa.

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO CUI SONO DESTINATI I DATI

Il trattamento dei Dati viene effettuato in quanto necessario all'esecuzione degli obblighi contrattuali e legali derivanti alla RCI Banque dall'operazione di cessione dei Crediti, nella sua qualità di Cessionaria dei Crediti, e per lo svolgimento delle sole proprie finalità.

Il Cliente, il Debitore ceduto e gli eventuali Coobbligati e/o Garanti sono informati e, per quanto di ragione, espressamente consentono che i Dati forniti per lo svolgimento della istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della richiesta di cessione dei crediti, per lo svolgimento dell'esecuzione degli obblighi di pagamento, verranno trattati dalla RCI Banque in qualità di Titolare del trattamento, per le seguenti finalità:

i) adempimento di obblighi previsti dalla legge, da regolamenti o dalla normativa comunitaria, ivi inclusi gli obblighi di identificazione della clientela e degli eventuali Titolari Effettivi del rapporto, nonché registrazione e conservazione dei relativi dati, previsti dalla normativa antiriciclaggio, ivi comprese le segnalazioni di operazioni sospette, gli obblighi imposti dalla normativa finalizzata al contrasto del terrorismo, dell'evasione fiscale, etc.; connesse alle disposizioni impartite da Pubbliche Autorità (amministrative e/o giudiziarie) a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo (ad esempio la segnalazione nella Centrale Rischi tenuta dalla Banca d'Italia); controlli con finalità antifrode e più in generale di tutela da condotte illecite;

ii) attività necessarie per la minimizzazione dei rischi di insolvenza, prevenzione del sovraindebitamento, valutazione del merito creditizio, nonché per il pagamento delle somme dovute;

iii) elaborazione statistica;

iv) esecuzione di obblighi derivanti da un contratto concluso con l'Interessato e/o adempimento, prima della conclusione del contratto stesso, di specifiche richieste pervenute dall'Interessato stesso, nonché di altre attività strettamente funzionali alla gestione degli obblighi di pagamento (ad esempio: gestione degli incassi; servizi bancari; sistemi di pagamento; trattamento di dati e documenti relativi a pagamenti, effetti, assegni o altri titoli; tutela e recupero dei crediti; assistenza e consulenza; etichettatura, trasmissione, imbustamento delle comunicazioni agli Interessati; connesse alle operazioni di cartolarizzazione e cessione del credito; connesse agli obblighi di controllo interno e di revisione dei conti; connesse ad esigenze di tipo operativo, gestionale e di manutenzione del software ed archivi; etc.).

v) di trattamento delle registrazioni delle conversazioni telefoniche intrattenute con il Cliente finalizzate esclusivamente a: tutelare gli interessi dello stesso ed il patrimonio aziendale; garantire il corretto adempimento della prestazione; verificare l'adeguatezza del servizio con gli standard qualitativi richiesti; gestire eventuali segnalazioni e reclami; consentire alla RCI Banque di rispondere in modo puntuale ad eventuali richieste di Autorità di Vigilanza e Controllo; pertanto, potranno essere registrate per il legittimo interesse del Titolare a verificare la qualità del servizio reso, documentare i rapporti contrattuali con la clientela e la loro esecuzione.

3. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate e, in ogni caso, nel rispetto delle cautele, delle garanzie e delle misure necessarie prescritte dalla normativa di riferimento, volte ad assicurare la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei Dati, nonché ad evitare danni, siano essi materiali o immateriali, ed in particolare:

a) elaborazione elettronica;

b) consultazione;

c) utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, anche mediante comunicazioni telefoniche preregistrate, senza l'intervento di un operatore, posta, anche elettronica, telefax e messaggi di tipo MMS (Multimedia Message Service) e SMS (Short Message Service), applicazioni informatiche (APP), area riservata, ovvero attraverso social network;

d) raffronto con criteri prefissati relativi a dati di carattere reddituale, di composizione familiare, area geografica, stabilità abitativa e lavorativa, etc.;

e) ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle finalità del trattamento (cfr. paragrafo 2), anche per mezzo:

1) di soggetti specificamente incaricati quali consulenti, dipendenti e altri collaboratori a ciò abilitati per i trattamenti necessari o connessi allo svolgimento delle attività precontrattuali (istruttoria, valutazione del merito creditizio, etc.) ed all'esecuzione del contratto;

2) di terzi che svolgono o forniscono specifici servizi strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale (anche mediante trattamenti continuativi), quali: società di servizi informatici e cloud computing; Sistemi di Informazioni Creditizie (di seguito "SIC")*; certificatori accreditati al fine di acquisire la "data certa" mediante apposizione della marcatura temporale con sistemi elettronici e archiviazione sostitutiva dei contratti; banche e società che svolgono servizi di pagamento; rivenditori convenzionati; agenti; società di factoring; società e studi professionali che prestino servizi di assistenza, consulenza fiscale o legale; agenzie di pratiche auto; periti; società di recupero crediti ed i legali incaricati di seguire le procedure di recupero crediti; società di stampa ed imbustamento; revisori contabili e consulenti legali fiscali ed amministrativi delle società di cartolarizzazione; soggetti che forniscono informazioni commerciali/investigatori privati; società del Gruppo e della cd. Alleanza Renault – Nissan – Mitsubishi e relative Reti commerciali, che svolgano o forniscano specifici servizi strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale.

4. DATI PARTICOLARI

RCI Banque, limitatamente a quanto necessario per il perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 3, potrebbe venire a conoscenza di dati che la normativa definisce particolari (es. i dati idonei a rilevare l'origine razziale ed etica, le convinzioni religiose o filosofiche, l'appartenenza sociale, nonché i dati genetici, i dati biometrici, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale, etc.), se presenti ad esempio nella documentazione reddituale o altra documentazione presentata dal Cliente in fase di valutazione del merito creditizio, il cui trattamento si renderà necessario per lo svolgimento delle verifiche necessarie all'instaurazione del rapporto o all'esecuzione delle prestazioni richieste, questi saranno trattati dalla RCI Banque con riservatezza e nel rispetto del Regolamento, nonché dei provvedimenti (generali e particolari) adottati in materia dal Garante Privacy. I dati particolari non saranno oggetto di diffusione e potranno essere comunicati ai destinatari di cui al paragrafo 5 esclusivamente per il perseguimento delle finalità dichiarate e nel rispetto degli obblighi di confidenzialità sopra indicati.

5. CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE COMUNICATI

Per lo svolgimento di parte delle attività di RCI Banque e per l'effettuazione delle operazioni necessarie ai rapporti, i predetti dati possono essere comunicati e raccolti sia presso l'interessato sia presso soggetti terzi, (ivi comprese le categorie di soggetti sopra elencate al paragrafo 3, lett. e), nn. 1) e 2), che li tratteranno in qualità di autonomi Titolari del trattamento o Responsabili del trattamento di loro competenza nominati dalla RCI Banque, il cui elenco aggiornato è disponibile presso la sede legale della stessa, ovvero è pubblicato sui siti internet di RCI Banque: www.finren.it, www.daciafin.it, www.nissanfinanziaria.it.

I Dati appartenenti alle categorie sopra annoverate potranno, altresì, essere conosciuti, in relazione allo svolgimento delle mansioni assegnate, dal personale di RCI Banque, ivi compresi gli stagisti, i lavoratori interinali, i dipendenti e/o collaboratori di società esterne, tutti appositamente nominati "Incaricati del trattamento".

I Dati dell'Interessato potrebbero, per le finalità per le quali sono stati raccolti, essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi Terzi che garantiscono un livello di protezione dei dati personali ritenuto adeguato dalla Commissione Europea, e comunque garantendo i requisiti minimi di sicurezza stabiliti dalla normativa italiana e comunitaria o sulla base di altre garanzie appropriate, quali ad esempio le Clausole Contrattuali Standard adottate dalla Commissione Europea.

SCIPAFI – Ai sensi degli articoli 30-ter, comma 7-bis e 30-quinquies del decreto legislativo 13 agosto 2010, n. 141, i dati personali contenuti nei documenti di identità e di riconoscimento, comunque denominati o equipollenti, ancorché smarriti o rubati, nelle partite IVA, codici fiscali, nei documenti che attestano il reddito, nonché nelle posizioni contributive previdenziali ed assistenziali, sono comunicati all'Archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze su cui si basa il sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo e dei pagamenti dilazionati o differiti, con specifico riferimento al furto di identità, per il loro riscontro, al fine di verificarne l'autenticità, con i dati detenuti da organismi pubblici e privati. La Banca/intermediario finanziario e il Ministero dell'Economia e delle Finanze – che è titolare dell'Archivio – tratteranno i dati in qualità di titolari autonomi di trattamento, ciascuno per la parte di propria competenza. L'Archivio è gestito dalla CONSAP, in qualità di Responsabile del trattamento, nominato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. Il trattamento dei dati sarà svolto esclusivamente per le finalità di prevenzione del furto di identità, anche con strumenti elettronici, solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo.

6. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

I Dati sono trattati nell'ambito della normale attività della RCI Banque, pertanto, il trattamento dei Dati, anche per ciò che concerne la loro comunicazione ai soggetti di cui al precedente paragrafo 5 e, nei limiti in cui tale comunicazione risulti funzionale al perseguimento delle relative finalità, non necessita del consenso.

La necessità di disporre di dati personali per adempiere ad un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare del trattamento, la necessità del trattamento per l'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte ed il legittimo interesse del Titolare del trattamento sono gli elementi che legittimano l'utilizzo dei dati personali.

7. CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei dati richiesti, quando essi siano acquisiti in base ad un obbligo di legge ovvero in quanto strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, è necessario ed un eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività richieste per la conclusione e per l'esecuzione del contratto.

8. TEMPO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

I Dati i saranno conservati sino al termine del rapporto contrattuale stipulato con l'interessato, salva la necessità di adempimenti contrattuali, amministrativi, fiscali, contabili o di legge successivi alla cessazione del rapporto, avendo cura di cancellare le informazioni non più necessarie, non appena assolti i citati adempimenti. I Dati saranno cancellati nel termine di 10 (dieci) anni dalla scadenza del rapporto contrattuale, salva, in ogni caso, la possibilità di una loro ulteriore conservazione in adempimento ad

eventuali obblighi di legge o per la tutela di diritti in sede giudiziaria.

9. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'Interessato ha il diritto di conoscere chi sono i Responsabili del trattamento, accedere ai propri Dati, farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la limitazione e di opporsi al loro trattamento nei casi previsti dalla legge, proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali e di richiedere la portabilità dei dati e far valere il diritto all'oblio.

Per maggiori informazioni, si invita a visitare la sezione TRASPARENZA dei siti di RCI Banque.

L'Interessato ha il diritto di revocare il consenso al trattamento dei dati, qualora la base giuridica del trattamento sia costituita esclusivamente dal consenso medesimo. Tale diritto non sussiste qualora il trattamento avvenga in esecuzione di obblighi di legge o per l'esecuzione di obblighi precontrattuali e/o dei contratti stipulati dall'Interessato, o sulla base del legittimo interesse del Titolare del trattamento. In ogni caso, l'eventuale revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

10. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Per l'esercizio dei diritti derivanti dal contratto e per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di Responsabili o incaricati, il Cliente può rivolgersi al Titolare del trattamento RCI Banque S.A. Succursale Italiana con sede in Roma, Via Tiburtina n. 1159, nella persona del Rappresentante Preposto (Tel. 06/45200100 - Fax: 06/41601555 - Email: clienti@rcibanque.com).

Il Titolare provvederà, anche tramite le strutture designate, a prendere in carico la richiesta e a fornire, senza ritardo e comunque, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della richiesta, le informazioni relative al trattamento dei propri dati e le azioni intraprese per evadere la richiesta.

11. DATA PROTECTION OFFICER

Per le questioni relative al trattamento dei propri dati personali ed all'esercizio dei propri diritti i Clienti potranno altresì rivolgersi al Responsabile per la Protezione dei Dati (RDP o DPO) del Gruppo RCI i cui dati di contatto sono i seguenti: dataprotectionofficer-italy@rcibanque.com e dataprotectionofficer@rcibanque.com

Il DPO costituisce il punto di contatto per i Clienti che vogliono ricevere informazioni sul trattamento dei propri dati e/o per l'Autorità di controllo.

** Per il trattamento dei dati effettuato da tali enti vedi la specifica informativa allegata: Modello di Informativa SIC 03/2020.*

MODELLO DI INFORMATIVA

INFORMATIVA

per tutti gli operatori di SIC - Sistema di Informazioni Creditizie

Come utilizziamo i suoi dati

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

Gentile Cliente,

in qualità di titolare del trattamento, La informiamo che per dare seguito alla sua richiesta, 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 (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 secondo le finalità previste all'art. 3 del Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti 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 SIC (1).

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 dalla nostra Società

I Suoi dati verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale, in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le 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 in materia di tutela 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 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 o sui nostri siti inoltrandolo alla nostra società:

RCI BANQUE S.A. Succursale Italiana	Via Tiburtina, n. 1159 00156 Roma Tel. 06/45200100 Fax. 06/41601555 e-mail: clienti@rcibanque.com posta elettronica certificata: rcicustomer@legalmail.it
-------------------------------------	---

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

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

Il 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. Tali processi, laddove utilizzati (per determinate categorie di finanziamenti e/o classi di importo richiesto), 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 S.A. e di quelli raccolti attraverso i Sistemi di Informazioni Creditizie.

Se, in caso di esito negativo, non potessimo concederLe il finanziamento, potrà richiederci maggiori dettagli sulla valutazione.

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

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati al seguente recapito:

- dataprotectionofficer-italy@rcibanque.com
- dataprotectionofficer@rcibanque.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 (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 i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti 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.

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: 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 i SIC 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 dei SIC.

Alcune informazioni aggiuntive possono essere fornite in caso di mancato accoglimento di una sua richiesta.

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: Eurisc, Crif S.p.A., sede legale via Mario Fantin 1-3, 40131, Bologna. **DATI DI CONTATTO:** Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Francesco Zanardi, 41, 40131 Bologna. Tel: 051 6458900 - Fax: 051 6458940, <http://www.consumatori.crif.com> - dirprivacy@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 sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com).

2. ESTREMI IDENTIFICATIVI: Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11/b, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori Fax: 199101850 Tel: 199183538 Resp. protezione dati: dpoltaly@experian.com sito internet: www.experian.it (Area Consumatori)/ **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** soggetti partecipanti a tale sistema ai sensi del Codice di condotta Sic approvato dal Garante per la protezione dei dati personali il 12 settembre 2019 / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** i tempi di conservazione sono quelli indicati nella tabella sotto riportata in linea con le previsioni del codice di condotta Sic / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** no / **ALTRO:** Il trattamento dei dati personali è effettuato da Experian Italia S.p.A., anche con dati provenienti da fonti accessibili al pubblico, per finalità correlate alla tutela del credito ed alla valutazione del merito creditizio, dell'affidabilità e della situazione finanziaria, nonché volte a verificare la qualità dei dati e prevenire artifici e raggiri (anche nell'ambito del D.Lgs. n. 141/2010 e del DM n. 95/2014 e successive modifiche ed integrazioni). I dati sono conservati nel Regno Unito (dove è ubicato il server principale), e, per le indicate finalità, possono essere oggetto di operazioni di trattamento all'interno dello Spazio Economico Europeo-SEE, da parte di società del gruppo Experian e da altri soggetti che si trovano o utilizzano data center in Paesi non facenti parte dello SEE solo in presenza delle garanzie previste dalla normativa applicabile (decisione di adeguatezza della Commissione Europea, norme vincolanti d'impresa, clausole tipo UE, EU-U.S. Privacy Shield Framework, ecc.). L'informativa completa e aggiornata, e le informazioni sui responsabili, sono disponibili sul sito www.experian.it.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società, inviando una comunicazione scritta al Responsabile della Protezione dei dati (email: dataprotectionofficer-italy@rcibanque.com) per esercitare i diritti di cui agli artt. da 15 a 22 del Regolamento n. 679/2016, oppure 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 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 SIC:

richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 3 mesi in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	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 al comma 5 dell'Allegato 2 del «codice di condotta» - non può comunque mai superare - all'eventuale verificarsi delle altre ipotesi previste dal citato comma 5 dell'Allegato 2 - i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento.
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	60 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).

NOTE

¹Tali 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.