

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, AFFIDABILITA' E PUNTUALITA' NEI PAGAMENTI

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,

la Banca Popolare del Frusinate Soc. Coop. Per Azioni, con sede in Piazzale De Matthaeis 55, 03100 Frosinone, in qualità di titolare del trattamento, La informiamo 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 SIC¹, 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 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 SIC².

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 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 effettuato sulla base del legittimo interesse del

¹ *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.

² *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.*

titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato dalla nostra Società

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 inoltri richiesta scritta alla sua Filiale di riferimento oppure a:

Banca Popolare del Frusinate Soc. Coop. Per Azioni	Piazzale De Matthaëis, 55 – 03100 – Frosinone e-mail: privacy@bpf.it PEC: bpf@legalmail.it Le comunichiamo inoltre che il nostro Responsabile della protezione dei dati è la Meta Srl, contattabile all'indirizzo e-mail privacy@bpf.it .
---	--

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

1) Crif Spa – 2) Experian Italia SpA

I Suoi dati *non 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.

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 "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, e in particolare per estrarre dal sistema di informazioni creditizie i

dati a lei attribuiti; tali elaborazioni verranno effettuate con strumenti informatici, telematici e manuali che ne garantiscono la sicurezza e la riservatezza anche in caso 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 in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinto.

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

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

CRIF SPA	<p>DATI DI CONTATTO: Ufficio Relazioni con il Pubblico: via Francesco Zanardi, 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940 Tel.: 051 6458900 Sito Internet: www.consumatori.crif.com</p> <p>TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo.</p> <p>TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata.</p> <p>USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì</p> <p>ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no</p> <p>ALTRO: CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie che operano in vari Paesi europei ed extra-europei. Le informazioni potranno quindi essere comunicate (se presenti tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che, seguendo la legislazione del loro paese, gestiscono in autonomia questi sistemi di informazioni creditizie e trattano le informazioni con le stesse finalità del sistema gestito da CRIF Spa.</p>
EXPERIAN ITALIA SPA	<p>DATI DI CONTATTO Sede legale: Piazza dell'Indipendenza, 11/b, 00185 Roma Fax: 06 45486480 E-mail: experian_information_services_sp@legalmail.it Sito internet: www.experian.it</p> <p>TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo.</p> <p>TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata.</p> <p>USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì.</p> <p>ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no</p>

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga al Preposto della Sua Filiale di riferimento oppure scriva a BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE S.C.p.A. – Piazzale De matthaeis 55 – 03100 Frosinone – oppure,

in alternativa invii una mail ai seguenti indirizzi: privacy@bpf.it e bpf@legalmail.it oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie (CRIF spa, Experian Italia SpA, Banca d'Italia), 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:

ANDAMENTO DEL FINANZIAMENTO	TEMPI
Richieste di finanziamento	Per il tempo dell'istruttoria e non oltre 180 giorni dalla data di presentazione della richiesta o in caso di rifiuto della richiesta o di rinuncia 90 giorni dalla data dell'aggiornamento mensile
Ritardi non superiori a due rate o a due mesi, anche in parte non pagati, se in seguito i pagamenti arretrati sono stati regolarizzati	12 mesi dalla registrazione della regolarizzazione ³
Ritardi nei pagamenti superiori a due rate o a due mesi, regolarizzati anche con accordo transattivo	24 mesi dalla registrazione della regolarizzazione ³
Informazioni creditizie di tipo negativo relative a inadempimenti non successivamente regolarizzati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o, 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 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto.
Informazioni creditizie di tipo positivo relative ad un rapporto che si è esaurito con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria	60 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.

Luogo e data

-----, -----

Firma del cliente per presa visione

³ Decorsi i periodi indicati i dati sono eliminati dai SIC se nel corso dei medesimi intervalli di tempo non sono registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti.

Con riferimento a quanto su esposto, qualora la Banca debba procedere alla Sua segnalazione nei SIC, la stessa provvederà a preavvisarla dell'iscrizione mediante una delle seguenti modalità:

- tramite posta elettronica certificata al seguente indirizzo: _____
- nell'area riservata del sito della banca accessibile tramite proprio collegamento di Internet Banking
- inviata a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo: _____

Luogo e data

_____, _____

Firma del cliente
