

CODICE DI DEONTOLOGIA E DI BUONA CONDOTTA PER I SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITA' E PUNTUALITA' NEI PAGAMENTI (ART. 117 DEL D.LGS. 196/2003)

COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali -
Art. 5 del Codice deontologico sui sistemi di informazione creditizia)

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.garanteprivacy.it, inoltrandolo alla nostra società:

Banca Aletti & C. S.p.A.	Via Roncaglia, 12 – 20146 Milano
--------------------------	----------------------------------

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

CRIF S.p.A.
SIA Società Interbancaria per l'Automazione – CedBorsa S.p.A.
Experian Italia S.p.A.
Associazione Italiana Leasing per la BDCR Assilea

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (*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 relativo codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al sito web www.garanteprivacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

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 sistemi di informazioni creditizie, 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 in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. 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 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: dati anagrafici, 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 di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

- 1) ESTREMI IDENTIFICATIVI. CRIF S.p.A. con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: via Zanardi, 41 – 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito Internet: www.consumatori.crif.com. La società fornisce le seguenti informazioni relativamente alla gestione del sistema:
 - ⇒ TIPO DI SISTEMA. Positivo e negativo.
 - ⇒ PARTECIPANTI. Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi.
 - ⇒ TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI. Tempi indicati nel codice di deontologia (vedere tabella sotto riportata).
 - ⇒ USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING. SI.

- ⇒ 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. S.I.A. Società Interbancaria per l'Automazione - CedBorsa S.p.A. con sede in via Taramelli, 26 - 20124 Milano, Tel. 02 60841 Fax. 02 6084 2543 – 2601, sito Internet: www.sia.it. La società fornisce le seguenti informazioni relativamente alla gestione del sistema:
- ⇒ TIPO DI SISTEMA. Positivo e negativo.
 - ⇒ PARTECIPANTI. Banche, società finanziarie, società di leasing, società di factoring.
 - ⇒ TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI. Ai sensi dell'art. 1, comma 6 delle Istruzioni di Banca d'Italia emanate in data 10 novembre 2000, le informazioni anagrafiche sono conservate presso SIA per un periodo di dieci (10) anni a decorrere dall'ultima segnalazione di rischio pervenuta a nome del soggetto interessato, ovvero dalla data di censimento; le segnalazioni relative alle posizioni di rischio sono conservate per dodici (12) mesi.
 - ⇒ USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING. NO.
- 3) ESTREMI IDENTIFICATIVI. Experian Italia S.p.A., con sede legale in P.zza dell'Indipendenza n. 11/b, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), P.zza dell'Indipendenza n. 11/b, 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori). La società fornisce le seguenti informazioni relativamente alla gestione del sistema:
- ⇒ TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo.
 - ⇒ PARTECIPANTI: Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti).
 - ⇒ TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico.
 - ⇒ USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI.
 - ⇒ ALTRO: l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian Italia S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian Italia S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. Experian Italia S.p.A., ai sensi del decreto legislativo n.141/2010 e successive modificazioni, partecipa come aderente indiretto al sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto di identità, istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze e, per offrire agli aderenti diretti i relativi servizi riguardanti il riscontro dell'autenticità dei dati oggetto di verifica presso tale sistema, opera ai sensi del decreto legislativo n. 196/2003 il trattamento dei dati personali in qualità di autonomo titolare, per la parte di propria competenza. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Italia S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Italia S.p.A., è disponibile sul sito www.experian.it.
- 4) ESTREMI IDENTIFICATIVI. Associazione Italiana Leasing - Assilea, via Massimo d'Azeglio, 33 - 00184 Roma tel 06/9970361 - fax 06/45440739; www.assilea.it. Responsabile per il riscontro delle istanze di cui all'art. 7 del Codice è Assilea Servizi Srl, con sede in via Massimo d'Azeglio, 33 - 00184 Roma. La società fornisce le seguenti informazioni relativamente alla gestione del sistema:
- ⇒ TIPO DI SISTEMA. La BDCR Assilea è un sistema di informazioni creditizie di tipo sia positivo che negativo.
 - ⇒ PARTECIPANTI. Banche e intermediari finanziarie che svolgono attività di locazione finanziaria - leasing.
 - ⇒ TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI. Tali tempi sono quelli previsti dal Codice di Deontologia.
 - ⇒ USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING. SI.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società, 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 (art. 7 del Codice - art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese 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)
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

In relazione all'informativa fornita, il/la sottoscritto/a:

NOME E COGNOME	NDG	BARRARE SE	
		TITOLARE	GARANTE
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Presta il consenso	<input type="checkbox"/> Nega il consenso		

al trattamento dei dati positivi per le finalità indicate.

Data: _____ Firma: _____

ESTREMI IDENTIFICATIVI DEL RAPPORTO

Unità Organizzativa _____ (codice) _____ (descrizione)

VISTO e n° matricola per regolarità formale