



# Informativa sui S.I.C. - Sistemi di Informazioni Creditizie

Il Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti è entrato in vigore il 1° gennaio 2005 e prevede, fra l'altro, l'obbligo di fornire all'interessato specifiche informazioni sull'uso che viene fatto dei suoi dati personali quando richiede determinati prodotti e servizi. In relazione, la BANCA POPOLARE DI SONDRIO società cooperativa per azioni, con sede in Sondrio, Piazza Garibaldi 16 – di seguito "Banca" – fornisce, di seguito, le informazioni prescritte.

**Come utilizziamo i Suoi dati** (art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali; art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

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, o 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](http://www.garanteprivacy.it) e lo inoltri al seguente indirizzo: Banca Popolare di Sondrio, c/o Ufficio Privacy, Piazza Garibaldi 16 - 23100 Sondrio SO, e/o alle società, sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati. **Troverà, di seguito, i loro recapiti e altre spiegazioni.**

(\*) Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa.

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 sul sito web [www.garanteprivacy.it](http://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 dei rapporti (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 estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni vengono 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: 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.

**Il sistema di informazioni creditizie, cui noi aderiamo, è gestito da CRIF SpA** – 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](http://www.consumatori.crif.com).

- 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 AUTOMATICI DI CREDIT SCORING: sì.
- ALTRO: CRIF SpA aderisce a 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 SpA (l'elenco dei sistemi esteri convenzionati è disponibile sul sito internet [www.crif.com](http://www.crif.com)).

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, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, 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.

La banca aderisce inoltre al sistema centralizzato di rilevazione dei rischi di importo contenuto – istituito con deliberazione CICR del 3 maggio 1999 – che opera ai sensi della normativa di riferimento dettata dalle istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia, al quale, pure non essendo un SIC ai sensi del Codice Deontologico, si applicano alcuni principi del Codice stesso (in particolare quelli in tema di informativa agli interessati e di esercizio dei diritti) in quanto compatibili con la specifica disciplina di riferimento. Tale sistema è gestito da: **SIA – Società Interbancaria per l'Automazione – SpA** – Via Taramelli, 26 – 20124 Milano – Tel. 02-6084.1 – Fax Centrale Rischi: 02-60842543-601 – sito web: <http://www.sia.it>.

La società fornisce le seguenti informazioni relativamente alla gestione del sistema:

- TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo.
- PARTECIPANTI: banche, società finanziarie, intermediari finanziari.
- TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: dieci 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 mesi.
- USO DI SISTEMI AUTOMATICI DI CREDIT SCORING: no.
- NOTE: per il trattamento dei dati effettuato da questo sistema di informazioni creditizie, obbligatorio per legge, non è necessario il Suo consenso. Inoltre, i tempi di conservazione dei dati in questo sistema sono regolati da provvedimenti di specifiche Autorità (es. CICR – Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio, Banca d'Italia, ecc.) per cui potrebbero essere diversi da quelli previsti dal codice deontologico.

**Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga a Banca Popolare di Sondrio, c/o Ufficio Privacy, Piazza Garibaldi 16 - 23100 Sondrio SO (utilizzando, nel Suo interesse, il fac-simile presente sul sito web <http://www.garanteprivacy.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 (art. 7 del Codice sulla Privacy; art. 8 del codice deontologico).

CONSENSO AL TRATTAMENTO	Con la sottoscrizione del presente modulo si dichiara di aver ricevuto copia dell'informativa sopra riportata e si presta o nega il consenso ai trattamenti, ivi descritti, non obbligatori per legge. Il mancato consenso può impedire la concessione del finanziamento o l'erogazione del prodotto/servizio richiesto.	
	L'interessato _____ CEFI/NDG _____ / _____ :	
	- in relazione ai trattamenti di cui alla presente informativa: (P7) <input type="checkbox"/> SÌ, presta il consenso <input type="checkbox"/> NO, nega il consenso.	
	Filiale di riferimento: _____	
	Data _____ Firma dell'interessato/i _____ (se minore di età deve firmare chi ne esercita la potestà. Se persona giuridica, chi ne ha la legale rappresentanza)	
<b>LEGENDA:</b> P7 è una codifica interna utilizzata dalla banca per contrassegnare il consenso ai trattamenti descritti in questa informativa. CEFI/NDG è il codice anagrafico univoco attribuito dalla banca all'interessato. Tale codice facilita il trattamento dei dati dell'interessato con gli strumenti informatici di cui dispone la banca.		

Filiale: \_\_\_\_\_ Operatore: \_\_\_\_\_