

## Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (approvato con il Provvedimento n. 163 del 12/09/2019 del Garante per la Protezione dei Dati Personali)

### INFORMATIVA PRIVACY

#### 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 (SIC)*

Gentile Cliente,

la **Banca Agricola Popolare di Sicilia s.c.p.a.**, con sede a Ragusa, V.le Europa 65 (indirizzo e-mail: [info@baps.it](mailto:info@baps.it); sito web: [www.baps.it](http://www.baps.it)), d'ora in poi la "**Banca**", in qualità di titolare del trattamento, La informa che per dare seguito alla Sua richiesta di finanziamento, 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 che si andrà ad instaurare, potranno essere comunicate periodicamente ai SIC <sup>1</sup>. 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 con la Banca. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta.

Il trattamento di queste informazioni da parte dei gestori e dei partecipanti al SIC viene effettuato sulla base del legittimo interesse (quale ad esempio la corretta misurazione del merito e del rischio creditizio, la corretta valutazione dell'affidabilità e della puntualità dei pagamenti, la prevenzione del rischio di frode, ivi inclusa la prevenzione del rischio di furto di identità) del titolare del trattamento a consultare i SIC.

---

<sup>1</sup> Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- dati identificativi, anagrafici e socio demografici (anche della persona eventualmente coobbligata): 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.



## Trattamento effettuato dalla Banca

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 previsti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR 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](http://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 con la Banca 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, potrà rivolgersi all'Ufficio Legale della Banca, indirizzandosi a: Banca Agricola Popolare di Sicilia – c.a. Servizio Legale – V.le Europa n. 65, 97100 Ragusa (e-mail: [legale@baps.it](mailto:legale@baps.it); PEC: [legale@pec.baps.it](mailto:legale@pec.baps.it)) e/o alla società cui comunicheremo i Suoi dati: CRIF S.p.A. ed EXPERIAN ITALIA S.p.A. (v. oltre gli estremi identificativi).

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) al seguente indirizzo mail: [dpo@baps.it](mailto:dpo@baps.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, che sono regolati dal relativo "Codice di condotta", approvato con il Provvedimento n. 163 del 12/09/2019 del Garante per la Protezione dei Dati Personali (sito web: [www.garanteprivacy.it](http://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 saranno estratte 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 (c.d. *credit scoring*), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti nei rapporti in essere od 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 Sua richiesta.

I SIC ai quali la Banca aderisce sono gestiti da:

**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](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 condotta, vedere tabella sotto riportata.

**USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI

**ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO. Crif S.p.A. in quanto gestore del SIC non adotta ai sensi del GDPR alcuna decisione che può incidere su diritti e libertà degli interessati.

**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](http://www.crif.com)). Il testo integrale dell'informativa resa da Crif è consultabile sul sito [www.crif.consumatori.com](http://www.crif.consumatori.com).

**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 Responsabile protezione dati: [dpoItaly@experian.com](mailto:dpoItaly@experian.com), sito internet: [www.experian.it](http://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](http://www.experian.it).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Potrà infatti rivolgersi alla nostra società: Banca Agricola Popolare di Sicilia – c.a. Servizio Legale – V.le Europa n. 65, 97100 Ragusa (e-mail: [legale@baps.it](mailto:legale@baps.it); PEC: [legale@pec.baps.it](mailto:legale@pec.baps.it)) 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).

## Tempi di conservazione dei dati nei SIC

<b>Richieste di finanziamento</b>	Per il tempo dell'istruttoria e non oltre <b>180 giorni</b> dalla data di presentazione della richiesta o in caso di rifiuto della richiesta o di rinuncia <b>90 giorni</b> dalla data di aggiornamento mensile
-----------------------------------	---

<b>Ritardi non superiori a due rate o a due mesi</b> , anche in parte non pagati, se in seguito i pagamenti arretrati sono stati regolarizzati	<b>12 mesi</b> dalla registrazione della regolarizzazione
<b>Ritardi nei pagamenti superiori a due rate o a due mesi</b> regolarizzati anche con un accordo transattivo	<b>24 mesi</b> dalla registrazione della regolarizzazione
<b>Eventi negativi</b> (quali morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) <b>non sanati</b>	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, 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 <b>60 mesi</b> dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto
<b>Informazioni creditizie di tipo positivo</b> relative ad un rapporto che si è esaurito con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria (senza ritardi o altri eventi negativi)	<b>60 mesi</b> 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

Le segnaliamo inoltre che i dati relativi al primo ritardo nei pagamenti in un rapporto sono utilizzati e resi accessibili agli altri partecipanti nel rispetto dei seguenti termini:

- a) nei SIC di tipo negativo, dopo almeno centoventi giorni dalla data di scadenza del pagamento o in caso di mancato pagamento di almeno quattro rate mensili non regolarizzate;
- b) nei SIC di tipo positivo e negativo, decorsi sessanta giorni dall'aggiornamento mensile, oppure in caso di mancato pagamento di almeno due rate mensili consecutive, oppure quando il ritardo si riferisce ad una delle due ultime scadenze di pagamento. Nel secondo caso i dati sono resi accessibili dopo l'aggiornamento mensile relativo alla seconda rata consecutivamente non pagata.

*BANCA AGRICOLA POPOLARE DI SICILIA*