

## INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RILEVAZIONE DEL RISCHIO CREDITIZIO

(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 credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti)

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (di seguito, il "Regolamento") e all'art. 6 del Codice di Condotta, è resa anche per conto dei Sistemi di Informazioni Creditizie (di seguito, i "SIC").

TIMFin S.p.A., in qualità di titolare del trattamento La informa 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 SIC<sup>1</sup> utilizza alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie o SIC) contengono informazioni (ad. es. la regolarità dei pagamenti) 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 SIC<sup>2</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. Senza questi dati, che servono per valutare la Sua affidabilità, potremmo non essere in condizione di dare seguito alla sua richiesta di finanziamento 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 effettuata sulla base del legittimo interesse del Titolare del trattamento a consultare i SIC.

### Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati personali non verranno trasferiti ad un paese Terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale. Nel caso in cui ciò divenisse necessario, e nei limiti strettamente correlati al perseguimento delle attività descritte, Le assicuriamo che TIMFin trasferirà i Suoi dati solo verso Paesi che offrono una tutela simile o equivalente a quella garantita dal Regolamento GDPR, riconosciuta da una decisione di adeguatezza della competente autorità, ovvero adottando garanzie adeguate quali clausole contrattuali tipo o norme vincolanti d'impresa. Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di accedere ai Suoi dati e di esercitare i 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](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 e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'art. 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 del Garante per la protezione dei Dati Personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)) da inoltrare, mediante lettera raccomandata A/R a TIMFin S.p.A. presso la sede legale della Società, all'attenzione del Responsabile della protezione dei dati utilizzando i riferimenti seguenti:

TIMFin S.p.A.	Corso Massimo d'Azeglio 33/E - 10126 TORINO tel.: 011 63.19.111 e-mail: <a href="mailto:dpo@timfin.it">dpo@timfin.it</a>
---------------	--

### 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 (tra gli altri, 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 "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 residua, 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 dai sistemi di informazioni creditizie i dati a lei attribuite; tali

<sup>1</sup> 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:

- Cobbligato, anche in solido
- Terzo ceduto, in relazione all'ipotesi di cessione di crediti o dilazioni di pagamenti
- Esponente aziendale o partecipante al capitale della società e/o ente, che è parte di una richiesta/rapporto
- Soggetto che è comunque legato sul piano economico o giuridico al soggetto che è parte di una richiesta/rapporto

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

<sup>2</sup> 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.

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 dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti.

Se, in caso di esito negativo, non potessimo concedere il finanziamento richiesto potrà chiederci maggiori dettagli sulla valutazione.

I SIC a cui noi aderiamo sono gestiti da:

CRIF S.p.A.	<p>DATI DI CONTATTO:          Ufficio Relazioni con il Pubblico: via Francesco Zanardi, 41, 40131 Bologna.          Fax: 051 6458940          Tel.: 051 6458900          Sito Internet: <a href="http://www.consumatori.crif.com">www.consumatori.crif.com</a>          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 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 S.p.A.</p>
Experian Italia S.p.A.	<p>DATI DI CONTATTO:          Sede legale: Piazza dell'Indipendenza, 11/b, 00185 Roma          Tel: 06 454861          Fax: 06 45486480          E-mail: <a href="mailto:experian_italia_spa@legalmail.it">experian_italia_spa@legalmail.it</a>          Sito internet: <a href="http://www.experian.it">www.experian.it</a>          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</p>
CTC – Consorzio per la Tutela del Credito Società Consortile a responsabilità limitata	<p>DATI DI CONTATTO:          Corso Italia n. 17 - 20122 Milano,          Tel: 02-667.102.35-29          Fax: 02-674.792.50          Sito internet: <a href="http://www.ctconline.it">www.ctconline.it</a>          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</p>

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra Società (TIMFin S.p.A. – e-mail: [dpo@timfin.it](mailto:dpo@timfin.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 la limitazione 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 n. 679/2016).

Tempi di conservazione dei dati nei SIC:

ANDAMENTO DEL FINANZIAMENTO	TEMPI
<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 90 giorni dalla data dell'aggiornamento mensile
<b>Ritardi non superiori a due rate</b> o a due mesi, anche in parte non pagati, se in seguito i pagamenti arretrati sono stati <b>regolarizzati</b>	<b>12 mesi</b> dalla registrazione della regolarizzazione <sup>3</sup>
<b>Ritardi</b> nei pagamenti <b>superiori a due rate</b> o a due mesi, <b>regolarizzati</b> anche <b>con un accordo transattivo</b>	<b>24 mesi</b> dalla registrazione della regolarizzazione <sup>3</sup>
Informazioni creditizie di tipo negativo relative a <b>inadempimenti non successivamente regolarizzati</b>	<b>36 mesi</b> 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
<b>Informazioni creditizie di tipo positivo</b> relative ad un rapporto che si è esaurito <b>con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria</b>	<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.

<sup>3</sup> Decorsi i periodi indicati i dati sono eliminati dal SIC se nel corso dei medesimi intervalli di tempo non sono registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti