

INFORMATIVA INTEGRATIVA SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

La presente informativa è resa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e dell'articolo 6 del "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" (Provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019, anche "Codice di Condotta"), anche per conto dei Sistemi di Informazioni Creditizie ("SIC")

COME UTILIZZIAMO I DATI

Premessa

Gentile Cliente,

Crédit Agricole Leasing Italia Srl (di seguito "CALIT") – che fa parte del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia (di seguito "Gruppo") – in qualità di Titolare del trattamento la informa che per dare seguito alla sua richiesta di finanziamento o a quella che la vede comunque interessata ai sensi degli artt. 4 e 8 del Codice di Condotta¹ utilizza informazioni raccolte presso l'Interessato o consultando le "banche dati" denominate Sistema di Informazioni Creditizie (di seguito "SIC").

Le informazioni presenti nelle banche dati dei SIC sono:

- **gestite** da soggetti privati – Associazione Italiana Leasing-Assilea (per la Banca Dati Centrale Rischi Assilea), CRIF SpA e Experian Italia SpA – che verranno di seguito meglio identificati;
- partecipate (ossia **alimentate**) da CALIT e da diversi soggetti privati appartenenti alle categorie identificabili nelle informative fornite dai gestori dei SIC (si veda per maggiore dettaglio www.garanteprivacy.it);
- **consultate** da CALIT (e da diverse altre categorie di soggetti identificabili su www.garanteprivacy.it) per valutare, assumere e gestire il rischio di credito nonché per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'Interessato. I soggetti appartenenti alle categorie autorizzate a consultare i SIC (a cui l'Interessato potrebbe chiedere l'instaurazione di un rapporto) possono conoscere quindi informazioni relative alla presentazione di richieste di finanziamento e alla regolarità dei pagamenti.

Le informazioni trattate da CALIT presso:

- i SIC saranno conservate e protette negli archivi di CALIT stessa;
- l'Interessato, concernenti il finanziamento e le condotte di pagamento, saranno oggetto di comunicazioni periodiche ai SIC². Più in dettaglio al verificarsi di ritardi nelle corrisposizioni, CALIT invierà all'Interessato il preavviso dell'imminente registrazione dei dati in uno o più SIC. Le modalità anche digitali per comunicare il detto preavviso e garantirne la ricezione sono definite sulla base di quanto previsto dal Garante nel Provvedimento del 26 ottobre 2017 e nel "Codice di Condotta" (si veda su www.garanteprivacy.it). Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. In assenza delle predette informazioni CALIT può non essere in condizione di dar seguito alla richiesta dell'Interessato o a quella che lo vede comunque coinvolto ai sensi del "Codice di Condotta".

INFORMATIVA PRIVACY DI CALIT

Di seguito si descrive in modo semplificato il trattamento dei dati personali effettuato in occasione della richiesta e gestione di finanziamenti.

Le informazioni presenti nei SIC sono raccolte e conservate da **Associazione Italiana Leasing-Assilea** (per la Banca Dati Centrale Rischi Assilea), da **CRIF SpA** e da **Experian Italia SpA** in qualità di **Titolari** autonomi. Tali informazioni sono consultate da CALIT in qualità di Titolare autonomo.

Le informazioni relative alle richieste di **finanziamento** e alle condotte di **pagamento** sono raccolte e comunicate da **CALIT** ai SIC in qualità di **Titolare** autonomo.

¹ Secondo la definizione di interessato prevista nel Codice di Condotta, si parla delle richieste nelle quali lei ha il ruolo di:

- coobbligato, anche in solido, o
- terzo ceduto, in relazione all'ipotesi di cessione di crediti o dilazioni di pagamento o
- esponente aziendale o un partecipante al capitale della società e/o ente, che è parte di una richiesta/rapporto, come individuato dal successivo art. 8 o
- soggetto che risulta 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 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 contenzioso, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

La **finalità** del trattamento effettuato da CALIT è di disporre delle informazioni necessarie a valutare il merito e il rischio creditizio, l'andamento e la regolarità dei pagamenti, l'affidabilità di chi richiede finanziamenti.

La **base legale** del trattamento è il fondamento giuridico del **legittimo interesse** previsto dalla normativa europea. L'interesse a realizzare "politiche di credito" che siano adeguate rispetto alle esigenze e alla solvibilità dei richiedenti ed equilibrate rispetto alle esigenze di stabilità del "Sistema del credito" la cui soddisfazione è necessaria per contribuire alla stabilità complessiva del "Sistema economico-produttivo".

Le **modalità** di trattamento sono manuali e digitali.

Le **misure di sicurezza** applicate a tutela dei dati sono quelle che fanno già parte del generale sistema di protezione delle informazioni adottato da CALIT.

Circolazione dei dati. I dati verranno trattati da CALIT all'interno del territorio dell'Unione Europea e non verranno diffusi. Se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, CALIT si riserva di trasferire i suoi dati personali verso paesi al di fuori dell'Unione Europea o a organizzazioni internazionali per i quali esistono decisioni di adeguatezza della Commissione UE ovvero sulla base delle adeguate garanzie o deroghe di cui agli articoli 46 e seguenti del Regolamento.

La **Conservazione** dei dati è circoscritta al 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). Di seguito è riportato un maggiore dettaglio in una apposita tabella.

Il Responsabile della protezione dei dati ("DPO") di CALIT è contattabile scrivendo a DPO@credit-agricole.it. I **diritti privacy** (conoscenza, accesso, rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.), possono essere esercitati scrivendo ai seguenti recapiti: privacy@credit-agricole.it o privacy@pec.credit-agricole.it.

È possibile 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. Per ogni richiesta riguardante i suoi dati utilizzati nel suo interesse il fac-simile presente sul sito www.garanteprivacy.it inoltrandolo a CALIT o alla funzione privacy del Gruppo:

TRATTAMENTO EFFETTUATO DAL GESTORE DEI SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, si comunicano alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai SIC. I SIC sono regolati dal relativo "Codice di condotta" e rivestono la qualifica di autonomo Titolare del trattamento.

I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che si possono ritrovare nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

I dati che riguardano l'Interessato sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei SIC, i dati dell'Interessato 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 d'informazioni creditizie le informazioni ascritte all'Interessato. 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 dati dell'Interessato sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuire un giudizio sintetico o un punteggio sul 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 dei rapporti in essere ed estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono essere fornite all'Interessato in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

Come indicato nell'"Informativa sul trattamento dei dati personali" di CALIT, destinata alla clientela, il credit scoring restituito viene successivamente analizzato con altre informazioni aggiuntive di cui dispone la società, attraverso un processo semi automatizzato che prevede sempre un intervento umano qualificato a confermare o meno la fornitura del servizio come è appunto la richiesta di finanziamento.

I sistemi d'informazioni creditizie cui CALIT aderisce sono gestiti da:

1. Associazione Italiana Leasing-Assilea (per la Banca Dati Centrale Rischi Assilea)

Titolare del trattamento e Gestore della Banca Dati Centrale Rischi: Associazione Italiana Leasing-Assilea Via d'Azeglio 33 – 00184 Roma (tel 069970361 fax 0699703688 @mail info@assilea.it sito web www.assilea.it). Responsabile del trattamento: Assilea Servizi Surl Via d'Azeglio n 33 – 00184 Roma (tel 069970361; fax 0699703688; @mail bdcr@assileaservizi.it; sito web www.assilea.it).

TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo. PARTECIPANTI: banche e intermediari finanziari che svolgono attività di locazione finanziaria (leasing). TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: gli stessi previsti dal Codice di Deontologia. USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì.

2. CRIF SpA

Titolare del trattamento: CRIF SpA Ufficio Relazioni con il pubblico Via Zanardi 41 – 40131 Bologna (tel 0516458900; fax 0516458940; @mail info.consumatori@crif.com; sito web www.consumatori.crif.com).

TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo. PARTECIPANTI: banche, società finanziarie e società di leasing. TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: gli stessi previsti dal Codice di Deontologia. USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI 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 (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili sul sito web www.crif.com).

3. Experian Italia SpA

Titolare del trattamento: Experian Italia SpA Servizio Consumatori Piazza dell'Indipendenza 11/B – 00185 Roma (tel 199183538; fax 199101850). Responsabile protezione dati dpoltaly@experian.com. Sito web www.experian.it/Area Consumatori/.

TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo. PARTECIPANTI: soggetti partecipanti a tale sistema ai sensi del citato codice deontologico e gli altri soggetti partecipanti al sistema di prevenzione di cui al comma 5 dell'art. 30-ter del DLgs 141/2010. TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: gli stessi previsti dal Codice di Deontologia. USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì. ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no. TRASFERIMENTO DI DATI ALL'ESTERO O A UN'ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE: le principali banche dati sono ubicate nel Regno Unito. I dati possono essere trasferiti e trattati altrove all'interno e all'esterno dello Spazio Economico Europeo nel rispetto degli standard europei di protezione dei dati personali. ALTRO: il trattamento dei dati personali da parte di Experian Italia SpA è effettuato anche con dati provenienti da fonti accessibili al pubblico per finalità correlate alla tutela del credito e alla valutazione del merito creditizio, dell'affidabilità e della situazione finanziaria nonché volte a prevenire artifici e raggiri (anche ai sensi del DLgs 141/2010 e del DM 95/2014 e successive modifiche ed integrazioni). Le modalità per conoscere l'elenco aggiornato dei responsabili e dei sub-responsabili del trattamento è disponibile sul sito web www.experian.it.

L'Interessato ha diritto di accedere in ogni momento ai suoi dati rivolgendosi a CALIT oppure ai gestori dei sistemi d'informazioni creditizie – Associazione Italiana Leasing-Assilea (per la Banca Dati Centrale Rischi Assilea), CRIF SpA e Experian Italia SpA – tramite i recapiti sopra indicati. Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione di 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.

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI NEI SISTEMI D'INFORMAZIONI CREDITIZIE

STATO DEL FINANZIAMENTO	TEMPI DI CONSERVAZIONE
Richieste di finanziamento	6 (sei) mesi qualora l'istruttoria lo richieda o 3 (tre) mesi in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 (dodici) mesi dalla regolarizzazione
Ritardi superiori sanati anche su transazione	24 (ventiquattro) mesi dalla regolarizzazione
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 (trentasei) mesi dalla data di scadenza contrattuale rapporto o dalla data in cui non sanati è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso) e comunque anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	60 (sessanta) 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.

La presente informativa è valida dalla data indicata nella sua intestazione. Potranno essere apportate modifiche e/o integrazioni a detta informativa, anche quale conseguenza di eventuali successive modifiche e/o integrazioni normative. L'Interessato potrà visionare il testo dell'informativa costantemente aggiornata sul sito internet, nonché consultare ogni notizia utile in materia nella sezione Privacy dello stesso sito.