

**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**

**INFORMATIVA**

*(G.U. n 300 del 23 dicembre 2004)*

**Come utilizziamo i Suoi dati**

*(Artt. 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali e alla libera circolazione di tali dati, e art. 5 del Codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)*

Gentile Cliente,

ai sensi dell'art. 5 del Codice di deontologia e buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (di seguito "Codice deontologico"), Banca Consulia S.p.A. è tenuta a fornirLe le seguenti informazioni, in aggiunta all'Informativa Privacy resa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 679/2016 consegnataLe.

Per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano, quali ad esempio dati anagrafici, codice fiscale, dati relativi a richieste/rapporti di credito, dati di tipo contabile, informazioni di tipo positivo e negativo sulla puntualità dei pagamenti. 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 la nostra Banca; alcune (ad esempio, dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia di contratto, importo del credito, modalità di rimborso) 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 alla nostra Banca 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 (a riguardo si rinvia alla sezione "Diritti del Cliente in tema di trattamento dei dati" di cui all'Informativa Privacy consegnataLe).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, può utilizzare nel Suo interesse il fac-simile elaborato dall'Autorità Garante per la privacy presente sul sito internet [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) inoltrandolo alla nostra Banca:

- **Banca Consulia S.p.A. – Ufficio Affari Legali e Societari, Corso Monforte n. 52 – 20122 Milano (Tel. 02 859061; E-mail [privacy@bancaconsulia.it](mailto:privacy@bancaconsulia.it))**

e/o alla società sotto indicata, cui comunicheremo i Suoi dati:

- **CRIF S.p.A. – Ufficio Relazioni con il Pubblico, Via Zanardi n. 41, 40131 Bologna, (Tel. 051 6458900; Fax 051 6458940, Sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com)).**

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre informazioni.

**Banca Consulia S.p.A.**

Sede Legale e Direzione Generale  
C.so Monforte, 52 – 20122 Milano  
Tel. +39.02.85906.1- Fax +39.02.85906.2140  
[info@bancaconsulia.it](mailto:info@bancaconsulia.it) - [www.bancaconsulia.it](http://www.bancaconsulia.it)

Cod. ABI 03159 - Cod. Fisc. / P. IVA / C.C.I.A.A.MI 01733820037 – R.E.A. 1599769  
Capitale Sociale € 30.064.500,00 i.v. – Iscritta all'albo delle Banche al n. 5453  
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra Banca 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 deontologico e di buona condotta (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al 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 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 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 (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 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 (SIC) cui la Banca aderisce ed ai quali comunica i Suoi dati sono gestiti da:

- **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](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 ed elencati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** Sì / **ALTRO:** CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extraeuropei 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 SIC 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)).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, rivolgendo la Sua richiesta alla nostra Banca (mediante lettera raccomandata alla sede della nostra società, presso l'Ufficio Affari Legali e Societari, o un'e-mail all'indirizzo [privacy@bancaconsulia.it](mailto:privacy@bancaconsulia.it)), utilizzando nel Suo interesse il fac-simile elaborato dall'Autorità Garante per la privacy presente sul sito internet [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it), oppure al gestore del sistema di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati. Allo stesso modo può richiedere, nei termini meglio precisati nell'Informativa Privacy consegnataLe, la rettifica, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, la limitazione al trattamento, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per

**Banca Consulia S.p.A.**

Sede Legale e Direzione Generale  
C.so Monforte, 52 – 20122 Milano  
Tel. +39.02.85906.1- Fax +39.02.85906.2140  
[info@bancaconsulia.it](mailto:info@bancaconsulia.it) - [www.bancaconsulia.it](http://www.bancaconsulia.it)

Cod. ABI 03159 - Cod. Fisc. / P. IVA / C.C.I.A.A.MI 01733820037 – R.E.A. 1599769  
Capitale Sociale € 30.064.500,00 i.v. – Iscritta all'albo delle Banche al n. 5453  
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

motivi legittimi da evidenziare nella richiesta, nonché, esercitare il diritto alla portabilità o formulare reclami alla competente autorità di controllo in caso di violazioni di legge.

I tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie sono i seguenti:

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>1 mese</b> in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) <b>non sanati</b>	<b>36 mesi</b> 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). Il termine massimo di conservazione dei dati relativi a inadempimenti non successivamente regolarizzati - fermo restando il termine «normale» di riferimento di trentasei mesi dalla scadenza contrattuale o dalla cessazione del rapporto di cui all'art. 6, comma 5, del «codice deontologico», non può comunque mai superare - all'eventuale verificarsi delle altre ipotesi previste dal citato art. 6, comma 5 - i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento (Provvedimento del Garante del 6.10.2017 - Delibera n. 438)
<b>rapporti che si sono svolti positivamente</b> (senza ritardi o altri eventi negativi)	<b>36 mesi</b> in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi il termine sarà di <b>36 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.