

## **Modello Unico di informativa e consenso SIC**

### **Dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati (DPO):**

Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo Carrù Scpa  
Via Stazione, 10 - 12061 Carrù (CN)  
[privacy@bancaalpi.marittime.it](mailto:privacy@bancaalpi.marittime.it)

### **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*

Gentile Cliente,

Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo Carrù Scpa in qualità di titolare del trattamento, La informa che per concedere il finanziamento richiesto, 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) contenenti informazioni sulla regolarità dei pagamenti e consultate per valutare l'affidabilità ed il rischio creditizio, sono gestite da privati e accessibili e/o partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC tramite i canali elencati nella sezione 3.

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 finanziamento che Le concederemo potranno essere comunicate periodicamente ai Sistemi di informazioni creditizie<sup>1</sup>.

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie menzionate, a cui Lei chiederà un finanziamento 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 potrebbe non esserLe concesso il finanziamento richiesto.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso<sup>3</sup>. 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 in quanto il trattamento viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

### **Trattamento effettuato dalla nostra Società**

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.

Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

a) dati anagrafici, codice fiscale o partita Iva;

- 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.

Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa. Lei può revocare il Suo consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

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'articolo 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 della Banca inoltrandolo alla nostra società:

Partecipante	Recapiti utili
<b>Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo Carrù S.c.p.a.</b>	Sede Legale Via Stazione, 10 - 12061 Carrù Tel: 0173757111 Fax 0173757686 e-mail: info@bancaalpimarittime.it PEC: direzionegenerale@pec.bancaalpimarittime.it

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

<b>Crif S.p.a</b>	Via Fantin n. 1-3, Bologna e-mail: dirprivacy@crif.com tel: 0514175084 pec: crif@pec.crif.com
-------------------	--

I Suoi dati potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta di credito nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi. La logica utilizzata per il trattamento è 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. Tale trattamento può produrre importanti conseguenze per l'interessato quali ad esempio il mancato accoglimento di una richiesta di credito.

## Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, 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, allo stato, dal relativo codice deontologico del 2004 (Gazzetta Ufficiale 23 dicembre 2004, n. 300, come modificato dall'errata corrige pubblicata in Gazzetta Ufficiale il 9 marzo 2005, n. 56; sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)) e che rivestono la qualifica di 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 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 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 (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.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: **Crif S.p.a** Via Fantin n. 1-3, Bologna

**DATI DI CONTATTO:** 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)) – Responsabile della protezione dei dati: email [dirprivacy@crif.com](mailto:dirprivacy@crif.com), PEC [crif@pec.crif.com](mailto:crif@pec.crif.com)

**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

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società nella persona del D.P.O., 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 (artt. da 15 a 22 del Regolamento UE; art. 8 del codice deontologico).

### Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

<i>richieste di finanziamento</i>	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<i>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</i>	12 mesi dalla regolarizzazione

<i>ritardi superiori sanati anche su transazione</i>	24 mesi dalla regolarizzazione
<i>eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</i>	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). Il termine massimo di conservazione dei dati relativi a inadempimenti non successivamente regolarizzati - <i>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» -</i> , non può comunque mai superare - <i>all'eventuale verificarsi delle altre ipotesi previste dal citato art. 6, comma 5</i> – 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)
<i>rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</i>	36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (in caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati).

## CONSENSO

**Spett. le**  
**Banca Alpi Marittime Credito**  
**Cooperativo Carrù Scpa**  
**Via Stazione nr. 10**  
**12061 Carrù CN**

In relazione all'informativa che mi avete fornito, ai sensi degli articoli 13 del Regolamento UE 2016/679 e 5 del Codice di deontologia sui Sistemi di Informazioni Creditizie (pubblicato in Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300), e in considerazione del fatto che la concessione e gestione di finanziamenti, la tutela del credito e il contenimento dei relativi rischi nonché la valutazione del merito creditizio e della affidabilità e puntualità nei pagamenti dei soggetti finanziati richiedono la comunicazione (e il conseguente trattamento) dei miei dati personali al Sistema di Informazioni Creditizie gestito:

da **CRIF S.p.A.**, con sede legale in Via Fantin n. 1-3, Bologna

do il consenso       non do il consenso

alla predetta comunicazione a CRIF S.p.A. e al conseguente trattamento dei miei dati personali positivi da parte della stessa, ai sensi dell'art. 6 del citato Regolamento.

Data e Luogo .....

Firma .....