



**Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo,  
affidabilità e puntualità nei pagamenti – INFORMATIVA  
Provvedimento del Garante della Protezione dei dati personali n.163 del 12/09/2019**

Gentile Cliente,

la presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie.

**Come utilizziamo i suoi dati**

La Cassa di Risparmio di Volterra S.p.A., con sede in Piazza dei Priori, 16 – 56048 – Volterra (PI), in qualità di titolare del trattamento, La informa che per dare seguito alla sua richiesta, 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 (2).

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 potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati 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 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'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, può contattare il nostro Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo della sede legale sopra specificato o ai seguenti indirizzi di posta elettronica:

- Posta elettronica ordinaria: [rpd@crvolterra.it](mailto:rpd@crvolterra.it)
- Posta elettronica certificata: [RPD@postacert.crvolterra.it](mailto:RPD@postacert.crvolterra.it)

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

CRIF S.p.A.  
EXPERIAN-CERVED INFORMATION SERVICES S.p.A.

I Suoi dati non saranno utilizzati in processi decisionali automatizzati di una richiesta nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi.

## 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, i quali sono regolati dal relativo Codice di condotta (Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti - Provvedimento del Garante della Protezione dei dati personali n.163 del 12/09/2019) 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, dai nostri dipendenti e collaboratori, anche esterni, addetti alle filiali ed ai Servizi centrali competenti (quali Crediti, Legale, Contenzioso, Organizzazione) designati quali Incaricati o Responsabili del trattamento cui sono stati impartiti compiti di istruttoria di una richiesta di credito e/o di gestione di un rapporto di credito. 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.

Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una sua richiesta.

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

- 1. CRIFS.p.A.**, con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, 41, 40131 Bologna. Fax: 051.645.8940, Tel: 051.645.8900, 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, vedere tabella sotto riportata. **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI. **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)). **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO.
- 2. EXPERIAN-CERVED INFORMATION SERVICES S.p.A.** con sede legale in P.zza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), P.zza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it) (Area Consumatori) **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo. **PARTECIPANTI:** Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti). **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico. **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI. **ALTRO:** l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian-Cerved Information Services S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian-Cerved Information Services S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. Experian-Cerved Information Services S.p.A., ai sensi del decreto legislativo n.141/2010 e successive modificazioni, partecipa come aderente indiretto al sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto di identità, istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze e, per offrire agli aderenti diretti i relativi servizi riguardanti il riscontro

dell'autenticità dei dati oggetto di verifica presso tale sistema. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian-Cerved Information Services S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian-Cerved Information Services S.p.A., è disponibile sul sito [www.experian.it](http://www.experian.it). **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: NO.**

Ai sensi degli Artt. Da 15 a 22 del Regolamento n. 679/2016, Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra Società 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 escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei SIC:

|                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Finanziamento richiesto ed in corso di valutazione</b>                                                           | per il tempo necessario all'istruttoria e comunque non oltre <b>6 mesi</b> dalla data di presentazione della richiesta                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Finanziamento richiesto ed in corso di valutazione</b>                                                           | <b>90 giorni</b> dalla data di rinuncia/rifiuto                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>                                                                | <b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione, a condizione che nei 12 mesi i pagamenti siano sempre regolari                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Ritardi superiori alle due rate o due mesi poi sanati anche su transazione</b>                                   | <b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione a condizione che nei 24 mesi i pagamenti siano sempre regolari                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Finanziamenti non sanati (ossia eventi negativi non sanati, quali morosità, gravi inadempimenti, sofferenze)</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) 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>Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</b>                            | <b>60 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (qualora in capo al medesimo soggetto siano presenti nel sistema informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi o inadempimenti non regolarizzati, le informazioni di tipo positivo possono essere conservate ulteriormente). |

**CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA S.p.A.  
IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

RAGIONE SOCIALE \_\_\_\_\_

PARTITA IVA \_\_\_\_\_

DATA \_\_\_\_\_

Spettabile

Cassa di Risparmio di Volterra S.p.A.

Prendiamo atto dell'informativa M026PYMODSICONLINE vers. 21/04/2020 fornitaci dalla CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA S.p.A. ai sensi di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 e dell'art. 6 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" – Provvedimento del Garante della Protezione dei dati personali n.163 del 12/09/2019, nonché dei diritti che ci competono in forza di detto codice. Siamo a conoscenza della comunicazione - ai predetti sistemi di informazioni creditizie - e del corretto trattamento dei dati che vi abbiamo fornito, nonché di quelli che vi forniremo in seguito, ivi compresi i dati inerenti la stipulazione di contratti e l'andamento dei rapporti di credito in tutte le fasi, anche di eventuale inadempimento o contenzioso; l'elenco dettagliato di detti Enti e Società è a nostra disposizione presso le tutte le Filiali di Cassa.

\_\_\_\_\_  
Firma per presa visione dell'informativa