

Revisione: 20-07-2018

In Sede  Fuori Sede



S.p.A. - Sede e Dir. Via Carducci, 67 - 62100 MACERATA (MC) Codice fiscale: Partita I.V.A. e Registro Imprese della CCIAA di Macerata n. 01541180434 A.B.I. 03317 - Capitale Sociale € 32.300.000,00 - Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5623 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Ag. Entrate Di Macerata n. 23436 del 16/03/2006

**INFORMATIVA PER IL CLIENTE DELLA BANCA MACERATA S.P.A.  
SIC GESTITO DA CRIF S.P.A.  
CON UTILIZZO DI TECNICHE DI CREDIT SCORING SOGGETTO CONSUMATORE**

**Come utilizziamo i Suoi dati** (art. 13 del Regolamento (UE) 679/2016 sulla protezione dei dati personali Art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Cliente \_\_\_\_\_ Richiesta finanziamento del \_\_\_\_\_

Gentile Cliente,  
per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. 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 di noi; alcune 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 a noi 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 (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.). Per ogni richiesta riguardanti 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)) inoltrandolo alla nostra società:

**BANCA MACERATA S.p.A.**

**Recapiti utili:**

Indirizzo sede: **Via Carducci 67 | 62100 Macerata (MC)**

Telefono/fax: **tel 0733 2501 | fax 0733 250240**

E-mail: **info@bancamacerata.it**

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

CRIF S.p.a.

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società 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 di deontologia e di buona condotta (Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; 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 per 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 dei dati, 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 dai 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. con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Francesco 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, 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 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 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/)). Si fa comunque presente che i Suoi dati potranno essere comunicati a tale sistema solo nel caso in cui il suo finanziamento rientri, ove contrattualmente previsto dagli accordi fra la banca ed il gestore del sistema, fra le seguenti tipologie: prestito (personale, finalizzato per convenzione con il rivenditore, per ristrutturazione casa), mutuo (artigiano, chirografario, agevolato, ipotecario), cessione del quinto dello stipendio, leasing (auto, immobiliare, strumentale), apertura di credito revolving, carta di credito (rateale e pos con pagamento dilazionato, a saldo), finanziamento per anticipi, fido di conto, factoring, ramo assicurazione (crediti, cauzioni), impegni su fattura o su bolletta.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società, titolare del trattamento, 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 (art. da 15 a 22 del Regolamento (UE) 679/2016; art. 8 del codice deontologico).

**Tempi di conservazione dei dati nel sistema di informazioni creditizie gestite da CRIF S.p.A.:**

<b>richiesta di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese 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</b> anche su transazione	<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 36 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 26.10.2017 – Delibera n. 438.)
<b>rapporti</b> che si sono svolti <b>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, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si vede il sito <a href="http://www.garanteprivacy.it">www.garanteprivacy.it</a> )

In relazione all'informazione di cui sopra da me ricevuta

dò il consenso  nego il consenso  
al trattamento dei dati ivi descritto.

Firma