

# Modello unico di informativa

## 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,

la Banca Popolare Sant'Angelo in qualità di titolare del trattamento, La informa che 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.

Tali banche dati (Sistemi di informazioni creditizie o SIC) contenenti informazioni sulla regolarità dei pagamenti e consultate per valutare l'affidabilità e 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.

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 (nota 1). 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 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 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.

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, potrà rivolgersi alla nostra società ai recapiti sotto indicati:

<b>Banca Popolare Sant'Angelo</b>  <b>Uffici Direttivi</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>— INDIRIZZO: Via Enrico Albanese, 94, 90139, Palermo (PA)</li><li>— TELEFONO: 091-7970111</li><li>— FAX: 091-7970123</li><li>— INDIRIZZO EMAIL: <a href="mailto:privacy@bancasantangelo.com">privacy@bancasantangelo.com</a></li><li>— INDIRIZZO PEC: <a href="mailto:dpo@postacert.bancasantangelo.com">dpo@postacert.bancasantangelo.com</a></li></ul>
--	--

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

- **Crif S.p.A.;**
- **Experian Italia S.p.A.**

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. Qualora fosse attivato un processo decisionale automatizzato, questo terrà conto delle logiche seguite per la sana e prudente gestione del credito (valutazione del merito creditizio tenendo conto delle capacità reddituali, puntualità nei pagamenti, ecc.). Tenuto conto dei tempi di conservazione previsti dalla normativa di riferimento in caso di richieste di finanziamento pendenti o rifiutate, tale trattamento può produrre importanti conseguenze, in quanto le informazioni registrate a Suo nome in una banca dati possono avere effetti sulla futura capacità di accedere al credito.

(nota 1) Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici (quali, ad esempio: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice Iban, dati relativi alla 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 dovuto, delle modalità di pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;
- c) dati di tipo contabile, relativi, in particolare, agli utilizzi o ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- d) dati relativi al contenzioso e ad attività di recupero del credito, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale degli interessati.

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può contattare il nostro Responsabile della protezione dei dati ad uno dei seguenti recapiti:

- email: [dpo@bancasantangelo.com](mailto:dpo@bancasantangelo.com)
- PEC: [dpo@postacert.bancasantangelo.com](mailto:dpo@postacert.bancasantangelo.com)

## Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, 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 informazioni creditizie, i quali sono regolati, allo stato, dal relativo Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (visionabile sul sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) al seguente indirizzo [https://www.garanteprivacy.it/home/docweb/-/docweb-display/docweb/9141941#\\*](https://www.garanteprivacy.it/home/docweb/-/docweb-display/docweb/9141941#*)) 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.

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 in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti, ecc... Tali fattori consentono di ottenere, attraverso l'applicazione di metodi e modelli statistici, risultati espressi in forma sintetica, tramite indicatori numerici o punteggi, diretti a fornire una rappresentazione in termini predittivi o probabilistici, del profilo di rischio, affidabilità o puntualità nei pagamenti dell'interessato. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

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

### 1. CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, via M. Fantin 1-3, 40131 Bologna.

La società fornisce le seguenti informazioni relativamente alla gestione del sistema:

- **DATI DI CONTATTO:** Ufficio Relazioni con il Pubblico, Via Zanardi 41, 40131 Bologna - Tel. 051 6458900, Fax 051 6458940, Responsabile della protezione dei dati nominato da Crif S.p.A. email: [dirprivacy@crif.com](mailto:dirprivacy@crif.com); pec: [crif@pec.crif.com](mailto:crif@pec.crif.com) e sito [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com).
- **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo.
- **PARTECIPANTI:** Banche, Intermediari finanziari, nonché 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:** indicati nel Codice di deontologia, si veda l'apposita tabella sotto riportata.
- **USO DI SISTEMI AUTOMATICI DI CREDIT SCORING:** sì.
- **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** no.
- **ALTRO:** si precisa che rispetto ai trattamenti e sistemi di credit scoring Crif S.p.A. non adotta alcuna decisione in grado di incidere su diritti e libertà degli interessati limitandosi a supportare la Banca, fornendo le informazioni tratte dal SIC EURISC e gli indicatori sintetici sopra descritti. Le valutazioni del rischio e del merito creditizio sono effettuate esclusivamente dalla Banca, in possesso di altre informazioni aggiuntive, che decide sulla base di proprie scelte di gestione del credito, fondate su criteri e logiche di mercato insindacabili da parte di CRIF S.p.A. La società 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 S.p.A. (l'elenco dei sistemi esteri convenzionati è disponibile sul sito [www.crif.com](http://www.crif.com)).

### 2. Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza n.11/b, 00185 Roma.

La società fornisce le seguenti informazioni relativamente alla gestione del sistema:

- **DATI DI CONTATTO:** Servizio Tutela Consumatori - Tel. 199.183.538, Fax 199.101.850, Responsabile protezione dati: [dpoItaly@experian.com](mailto:dpoItaly@experian.com); sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it).
- **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 D. Lgs. n.141/2010 ("Scipafi").
- **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** indicati nel Codice di deontologia, si veda l'apposita tabella sotto riportata.
- **USO DI SISTEMI AUTOMATICI DI CREDIT SCORING:** sì.
- **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** no.
- **ALTRO:** si precisa che rispetto ai trattamenti e sistemi di credit scoring Experian Italia S.p.A. non adotta alcuna decisione in grado di incidere su diritti e libertà degli interessati limitandosi a supportare la Banca, fornendo le informazioni tratte dal SIC Experian e gli indicatori sintetici sopra descritti. Le valutazioni del rischio e del merito creditizio sono effettuate esclusivamente dalla Banca, in possesso di altre informazioni aggiuntive, che decide sulla base di proprie scelte di gestione del credito, fondate su criteri e logiche di mercato insindacabili da parte di Experian Italia S.p.A. Per finalità comunque correlate alla verifica dell'affidabilità, della situazione finanziaria ed a prevenire artifici o raggiri, Experian Italia S.p.A. tratta anche dati provenienti dalle c.d. fonti pubbliche e partecipa, come aderente indiretto, al sistema Scipafi. I dati sono conservati all'interno dello Spazio Economico Europeo-SEE (il server principale è ubicato nel Regno Unito). Quando sono oggetto di operazioni di trattamento da parte di soggetti al di fuori dello SEE, i trasferimenti sono effettuati verso paesi per i quali vi è una decisione di adeguatezza da parte della Commissione Europea, ovvero sono basati sulle Clausole Standard di protezione dei dati adottate dalla Commissione europea o su programmi internazionali per la libera circolazione dei dati. Ulteriori dettagli informativi sono disponibili sul sito [www.experian.it](http://www.experian.it) (Area Consumatori - Informativa SIC).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra Banca, 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 escluso art. 20).

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

<b>Richieste di finanziamento in corso di valutazione</b>	<b>180 giorni</b> dalla data di richiesta medesima.
<b>Richieste di finanziamento rinunciate/rifutate</b>	<b>90 giorni</b> dalla data dell'aggiornamento con l'esito di rinuncia/rifiuto.
<b>Morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione se nel corso dei medesimi intervalli di tempo non sono registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti.
<b>Ritardi superiori sanati</b> anche su transazione	<b>24 mesi</b> dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione se nel corso dei medesimi intervalli di tempo non sono registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti.
<b>Eventi negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) <b>non sanati</b>	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
<b>Rapporti che si sono svolti positivamente</b> (senza ritardi o altri eventi negativi)	<b>60 mesi</b> dalla data di estinzione effettiva del rapporto di credito, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tale data (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).