

Al fine di comprendere le tipologie di dati contrassegnate con asterisco (*), La invitiamo a leggere la seguente Nota esplicativa:

- *La serie numerica riportata alla voce "situazione pagamenti" deve essere letta da destra verso sinistra.*
- *Il primo valore di sinistra indica lo stato dei pagamenti (valori da "0" a "6") o lo stato del rapporto (valore "8") da ultimo comunicato dal partecipante al SIC, ed è relativo al mese indicato come "aggiornato" alla voce "saldo" ovvero, al mese indicato alla voce "Data dbt/legale" se quest'ultimo mese è precedente rispetto a quello alla voce "saldo".*
- *Lo "0" indica la regolarità o la regolarizzazione dei pagamenti; i valori da "1" a "6" indicano il numero delle rate rimaste impagate, in tutto o in parte, o pagate in ritardo nel corso del rapporto (n.b.: se dette rate eccedono il numero di sei, viene indicato comunque il valore "6"; il valore "8" indica un particolare stato del rapporto correlato ad una o più delle seguenti situazioni: intervenuta decadenza dal beneficio di termini, passaggio della pratica al legale, cessione del credito, passaggio a perdita del credito.*
- *La "U" indica che la situazione del pagamento relativa al mese di riferimento non è definita.*
- *La "D" indica una situazione di sospensione e/o inattività del rapporto.*
- *Il "?" indica l'indisponibilità della contribuzione relativa al mese di riferimento.*
- *La "S" indica un particolare stato di sofferenza di uno o più rapporti di credito.*
- *Gli "eventi rilevanti" indicano una segnalazione di Sofferenza o Perdita non necessariamente riferibile ad uno specifico rapporto.*

I partecipanti al SIC provvedono all'aggiornamento periodico dei dati e, dunque, ove occorra, Lei può opportunamente⁴ inoltrare al corrispondente partecipante di riferimento, sopra indicato, eventuali relative istanze di aggiornamento, rettifica, cancellazione e/o ulteriori richieste comunque riguardanti il trattamento operato dallo stesso partecipante.

(B) Dati provenienti da Fonti Pubbliche e relativi a:

NULLA

Con l'occasione desideriamo fornirLe ulteriori informazioni sul relativo trattamento di dati personali che effettuiamo, quali titolari del trattamento, nell'ambito del SIC e delle altre banche di dati sopra indicate. Per informazioni più complete sul Sic Experian può fare riferimento al Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti", approvato dal Garante per la protezione dei dati personali con provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019 ed all'informativa privacy del Sic Experian, sempre aggiornata sul sito www.experian.it.

1. Finalità e modalità del trattamento

Trattiamo i dati per le seguenti finalità:

- (i) verificare e consentire ai nostri clienti di verificare l'identità degli interessati e la correttezza dei dati da essi forniti e prevenire artifici e raggiri ovvero possibili frodi (ad es. il furto d'identità);
- (ii) effettuare analisi del merito creditizio e valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato, per assumere e/o gestire un rischio di credito e/o di mancato pagamento;
- (iii) contenere eccessivi indebitamenti o sovraesposizioni degli interessati, anche in corso di rapporto attraverso opportune attività di monitoraggio, favorendo l'inclusione finanziaria e l'accessibilità dei servizi;
- (iv) elaborare i dati, ove possibile in forma aggregata, anonima o pseudonima, per soddisfare esigenze
 - 1) statistiche (ad esempio per creare modelli e variabili per valutazioni sul merito creditizio e/o sul rischio correlato alla concessione di finanziamenti e pagamenti dilazionati o differiti di servizi o prodotti),
 - 2) normative/regolamentari o
 - 3) di sviluppo di prodotti o servizi dei partecipanti;
- (v) consentire ai nostri clienti di verificare, anche comparativamente, la predittività delle informazioni contenute nel SIC;
- (vi) garantire l'efficacia e l'efficienza delle banche dati e la qualità dei dati, ad esempio verificando la congruità dei dati che vengono comunicati al SIC dai partecipanti, attraverso controlli di carattere formale e logico e di analisi dei sistemi e prodotti per supportare lo sviluppo ed il test di nuovi servizi, prodotti e tecnologie

Trattiamo i dati mediante l'utilizzo di strumenti informatici, telematici ed automatizzati. I dati, quando richiesto dal cliente, sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuire un esito sintetico o un punteggio sul grado di affidabilità e solvibilità di un interessato (cd. scoring, o credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti in essere; andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti; eventuale presenza e caratteristiche di nuove richieste; storia dei rapporti estinti; esistenza o meno di dati pregiudizievoli da Conservatoria o Tribunale, protesti o procedure concorsuali; tempo in cui l'interessato ha vissuto allo stesso indirizzo.

Nell'ambito del SIC, il trattamento dei dati personali è necessario per il perseguimento di legittimi interessi dei partecipanti per le finalità sopra menzionate.

2. Categorie di dati personali e tempi di conservazione

2.1 Nell'ambito del SIC (di cui alla precedente lettera A), trattiamo le seguenti categorie di dati che ci vengono comunicati dai

partecipanti al SIC:

- dati anagrafici, quali ad es. codice fiscale o partita Iva, età, residenza/domicilio, sesso, stato civile, nucleo familiare, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, Iban;
- dati sociodemografici, dati relativi alla occupazione/professione, al reddito;
- 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;
- dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o ad eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale dell'interessato, quali, ad esempio informazioni fornite dai partecipanti circa l'incaglio nei pagamenti, il passaggio a perdita, sofferenza.

Le informazioni creditizie sono conservate nel SIC in base ai criteri indicati nella seguente tabella:

archivio delle richieste	Fino a 6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia della stessa
morosità fino a due rate o di due mesi, poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione, se nel corso del medesimo intervallo di tempo, non siano registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti*
morosità superiori a due rate o due mesi, poi sanati, anche a seguito di transazione	24 mesi dalla regolarizzazione, se nel corso del medesimo intervallo di tempo non siano registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti*
eventi negativi (morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	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 - fermo restando il termine «normale» di riferimento di trentasei mesi dalla scadenza contrattuale o dalla cessazione del rapporto di cui al Codice di condotta, non può comunque mai superare i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto (Provvedimento del Garante del 6.10.2017 Delibera n. 438)*
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	60 mesi dalla data di cessazione del rapporto, o dalla scadenza contrattuale del rapporto ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Le informazioni di tipo positivo possono essere conservate ulteriormente in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati.***

***In caso di primo ritardo nei pagamenti si applicano le previsioni dell'allegato 2, par. 7 del Codice di condotta (c.d. franchigia).

Prima dell'eliminazione dei dati dal SIC secondo i tempi di conservazione su indicati, i dati possono essere trasposti su altro supporto, ai fini della limitata conservazione per il tempo necessario e del loro utilizzo, in relazione ad esigenze di rispetto di un obbligo di legge, di difesa di un proprio diritto in sede giudiziaria, amministrativa, arbitrale o di conciliazione (inclusa la fase propedeutica), ed, inoltre, per la verifica, anche comparativa, della predittività delle informazioni contenute nel SIC, per lo sviluppo e la verifica dei modelli statistici e degli score, e, ove possibile, per elaborazioni in forma aggregata, anonima o pseudonima, atte a soddisfare esigenze statistiche, normative/regolamentari o di sviluppo di prodotti o servizi dei partecipanti. In ogni caso tali dati non potranno essere conservati per un periodo superiore a 10 anni dalla scadenza dei tempi di conservazione dei dati nel SIC.

2.2 Nell'ambito delle altre banche dati diverse dal SIC e contenenti dati che provengono da Fonti Pubbliche (di cui alla precedente lettera B) trattiamo i dati identificativi e relativi ad aspetti patrimoniali, economici, finanziari, creditizi, industriali e produttivi dell'interessato che risultano registrati presso le relative Fonti Pubbliche⁵ in base alla vigente normativa di riferimento, nei limiti e con le modalità che in essa sono stabiliti per la conoscibilità, l'utilizzabilità e la pubblicità dei dati ivi contenuti.

Il trattamento di tali dati non richiede il consenso dell'interessato e tali dati vengono conservati in base ai criteri dettati dal "Codice di condotta per il trattamento dei dati personali in materia di informazioni commerciali" (Deliberazione del Garante per la protezione dei dati personali del 12 giugno 2019)⁶.

3. Destinatari dei dati personali

Comunichiamo i dati alle seguenti categorie di soggetti:

- ai nostri clienti, fermo restando che i dati dei SIC possono essere comunicati solo ai soggetti che per legge possono accedere ai SIC (quali, ad esempio, banche, intermediari finanziari, imprese di assicurazione, società di telefonia, fornitori di energia elettrica o di gas naturale a clienti finali⁷);
- agli organi giudiziari e di polizia giudiziaria per ragioni di giustizia o ad altre istituzioni, autorità, amministrazioni o enti pubblici nei soli casi previsti da leggi, regolamenti o normative comunitarie e con l'osservanza delle norme che regolano la materia;
- a soggetti che svolgono specifiche operazioni di trattamento per nostro conto⁸ (ad esempio fornitori di servizi informatici);
- agli interessati che richiedono l'accesso ai dati personali ai sensi della normativa vigente.

4. Trasferimento all'estero dei dati personali

I dati sono conservati all'interno dello Spazio Economico Europeo. Possono essere trattati e consultati da soggetti che si trovano o utilizzano data center in paesi non facenti parte dello Spazio Economico Europeo. In tali casi, facciamo in modo che siano adottate idonee misure di protezione in conformità con i requisiti europei di protezione dei dati personali⁹.

5. Processo decisionale automatizzato e profilazione

Non diciamo ai nostri clienti se lo stesso dovrebbe concedere all'interessato il finanziamento o il prodotto o servizio richiesto, in quanto ciò resta a totale discrezione del cliente. Forniamo ai nostri clienti servizi ed informazioni che supportano i clienti stessi ad assumere le proprie decisioni. Il cliente, in ogni caso, assume in totale autonomia tale decisione sulla base delle diverse informazioni raccolte nel corso dell'istruttoria e delle proprie politiche e criteri. In particolare, le informazioni e gli strumenti forniti ai nostri clienti possono profilare l'interessato e possono costituire uno strumento utilizzato dai clienti nei propri processi decisionali e con i criteri dagli stessi usati per prendere le proprie decisioni¹⁰.

6. Diritti dell'interessato

Alle condizioni stabilite dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, l'interessato può richiedere la rettifica, la cancellazione, la limitazione del trattamento dei dati personali che lo riguardano od opporsi al loro trattamento. L'interessato ha altresì diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo nello Stato in cui risiede abitualmente, lavora ovvero nel luogo in cui si è verificata la presunta violazione. In Italia l'autorità di controllo è individuata nel Garante per la protezione dei dati personali, con sede in Piazza Venezia, 11 - 00187 Roma.

7. Altro

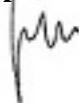
Ai sensi del Codice di condotta per i SIC, il terzo al quale l'interessato conferisce, per iscritto, delega o procura per l'esercizio dei propri diritti, non deve avere alcun interesse, sia diretto che indiretto, riguardo alla conoscenza dei dati dell'interessato e può trattare i dati personali acquisiti presso un SIC esclusivamente nei limiti della delega stessa ed in ogni caso solamente per la finalità di tutela dei diritti dell'interessato e nel rispetto dei diritti fondamentali dell'interessato, con esclusione di ogni altro scopo perseguito dal terzo medesimo o da soggetti ad esso collegati. Nell'esercizio dei diritti dell'interessato, il terzo delegato dichiara per iscritto l'assenza di un suo interesse diretto o indiretto ed il partecipante o il gestore prima di rispondere possono verificarlo attraverso richieste di chiarimenti o altro, potendo, in mancanza, rifiutare la richiesta, contestualmente informandone il Garante. In caso di richieste massive e/o ripetitive provenienti da uno o più soggetti delegati dell'interessato, il gestore e il partecipante hanno comunque sempre la facoltà di rispondere direttamente a quest'ultimo.

Ulteriori informazioni sono rese disponibili sul nostro sito internet: <http://www.experian.it> (Area Consumatori).

Ci auguriamo di aver risposto in maniera esauriente alla Sua richiesta. Tuttavia, La preghiamo a non esitare a contattare il Servizio Consumatori¹¹ di Experian Italia S.p.A. (Piazza dell'Indipendenza 11/b, 00185 Roma, tel. 0645486499 fax 0645486488) per qualsiasi ulteriore richiesta di informazioni che dovesse, a Suo giudizio, ritenere non pienamente soddisfatta dal contenuto della presente (pregandoLa, in tal caso, di precisarci l'ulteriore informazione o attività di trattamento cui la Sua richiesta si riferisce) nonchè per ogni eventuale altro dubbio o chiarimento.

Confidando di aver fornito utili informazioni, porgiamo distinti saluti.

Servizio Consumatori
Experian Italia S.p.A.



1. Il trattamento dei dati personali nell'ambito dei SIC è regolato dal "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti", per brevità "Codice di condotta per i SIC (Provvedimento del Garante n. 163 del 12 settembre 2019).
2. Tale normativa in materia di protezione dei dati personali include, in particolare, il Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 27 aprile 2016-GDPR (ed i codici di condotta adottati ai sensi dell'art. 40).
3. Ogni altro dato in precedenza registrato è stato logicamente rimosso ai sensi della normativa in materia di protezione dei dati personali.
4. Ai sensi del Codice di condotta per i SIC, eventuali operazioni di eliminazione, integrazione o modificazione dei dati registrati in un SIC sono disposte direttamente dal partecipante che li ha comunicati, ove tecnicamente possibile, ovvero dal gestore su richiesta del medesimo partecipante o d'intesa con esso.
5. Quali il registro delle imprese, bilanci ed elenchi dei soci, visure e/o atti camerali, atti ed eventi relativi a fallimenti o altre procedure concorsuali nonché il registro informatico dei protesti, atti immobiliari, atti pregiudizievoli ed ipocatastali (come, ad es., iscrizioni o cancellazioni di ipoteche, trascrizioni e cancellazioni di pignoramenti, decreti ingiuntivi o atti giudiziari e relativi annotamenti), elenchi categorici e telefonici.
6. In particolare, ai sensi del predetto Codice di condotta per il trattamento di dati personali in materia di informazioni commerciali, tali dati (eccezion fatta per le informazioni relative a fallimenti o procedure concorsuali e quelle relative ad atti pregiudizievoli ed ipocatastali) possono essere conservati per il periodo di tempo in cui rimangono conoscibili e/o pubblicati nelle fonti pubbliche da cui provengono, in conformità a quanto previsto dalle rispettive normative di riferimento; fatti salvi i termini più restrittivi previsti da specifiche norme di legge (i) le informazioni relative a fallimenti o procedure concorsuali possono essere conservate per un periodo di tempo non superiore a 10 anni dalla data di apertura della procedura del fallimento; decorso tale periodo, le predette informazioni possono essere ulteriormente conservate, solo quando risultino presenti altre informazioni relative ad un successivo fallimento o risulti avviata una nuova procedura fallimentare o concorsuale riferita al soggetto censito o ad altro soggetto connesso, nel qual caso, il trattamento può protrarsi per un periodo massimo di 10 anni dalle loro rispettive aperture, mentre (ii) le informazioni relative ad atti pregiudizievoli ed ipocatastali (ipoteche e pignoramenti) possono essere conservate per un periodo di tempo non superiore a 10 anni dalla data della loro trascrizione o iscrizione, salva l'eventuale loro cancellazione prima di tale termine, nel qual caso viene conservata per un periodo di 2 anni l'annotazione dell'avvenuta cancellazione.
7. In particolare, in base alla normativa vigente, possono accedere ai SIC:
 - banche, comprese quelle comunitarie e quelle extracomunitarie;
 - intermediari finanziari iscritti nell'elenco generale di cui all'art. 106 del D.Lgs. 385/1993;
 - i soggetti autorizzati a svolgere in Italia l'attività di factoring (legge 21 febbraio 1991, n. 52 e successive modifiche), soggetti appartenenti a gruppi bancari o finanziari, istituti di pagamento, soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione del pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi, ovvero svolgono l'attività di leasing anche operativo, o l'attività di noleggio a lungo termine, nonché l'attività di gestione di piattaforme digitali per prestiti tra privati;
 - imprese di assicurazione, ai sensi del D.Lgs 209/2005;
 - fornitori di servizi di comunicazione elettronica ai sensi dell'art. 1, comma 1, lettera gg), del codice di cui al D.Lgs 259/2003;
 - i soggetti di cui all'articolo 29 del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82;
 - i fornitori di servizi interattivi associati o di servizi di accesso condizionato ai sensi dell'articolo 2, comma 1, lettera q), del D.Lgs 177/2005;
 - soggetti autorizzati alla vendita a clienti finali di energia elettrica e gas naturale, ai sensi della normativa vigente;
8. L'interessato può contattarci per conoscere l'elenco aggiornato di tali soggetti.
9. Di conseguenza, disponiamo di protezioni tecniche, organizzative e contrattuali per mantenere le informazioni al sicuro e garantire gli standard europei di protezione dei dati personali. A livello contrattuale, i trasferimenti di dati personali al di fuori dello Spazio Economico Europeo verso paesi privi di una decisione di adeguatezza da parte della Commissione europea sono basati sulle clausole standard di protezione dei dati adottate dalla Commissione europea. I trasferimenti verso gli Stati Uniti sono basati sul EU-U.S. Privacy Shield Framework o sulle clausole standard di protezione dei dati. L'interessato può richiederne una copia e conoscere il luogo dove gli stessi sono stati resi disponibili.
10. I dati, le conoscenze, i processi e le pratiche di ciascun cliente partecipante al SIC (banca, finanziaria, ecc.) generalmente svolgono un ruolo significativo nelle decisioni del cliente. Sulla base delle medesime informazioni, diversi clienti possono assumere diverse decisioni, in quanto ciascuno di essi può attribuire un'importanza diversa ad alcuni fattori rispetto ad altri. Per questo, l'interessato può ricevere un "sì" da un partecipante ed un "no" da un altro. Anche per quanto riguarda gli indicatori numerici ed i punteggi di credit scoring forniti ai nostri clienti, ogni cliente adotta propri criteri per calcolare gli stessi, anche se solitamente vengono presi a tal fine in considerazione i fattori sopra indicati al punto 1.
11. Il Responsabile Protezione Dati (DPO) ed il Servizio Consumatori, sono i referenti di Experian Italia S.p.A. in caso di esercizio dei diritti di cui al citato Regolamento Europeo (GDPR).