



**Informativa per tutti gli operatori di SIC - Sistema di Informazioni Creditizie di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 resa anche per conto dei Sistemi di informazioni creditizie.**

FE-02

Ed. 11/2019

ROMAGNABANCA Credito Cooperativo – Società Cooperativa  
Sede Legale: Corso Perticari, 25/27 - 47039 Savignano sul Rubicone (FC)  
tel.0541.342711, fax 0541.342888, ABI: 08852  
www.romagnabanca.it - e-mail: romagnabanca@romagnabanca.it

Cognome Nome  
indirizzo  
Cap Località Provincia

CAG.

Gentile Cliente,

RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c. in qualità di titolare del trattamento, La informa che per dare seguito alla sua richiesta, 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 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 al SIC<sup>1</sup>.

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei richiederà 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.

### 1. Trattamento effettuato dalla nostra Società

I suoi dati non saranno, di norma, da noi trasferiti ad un paese extra UE o a un'organizzazione internazionale e, in ogni caso se non in presenza di una delle seguenti condizioni: che si tratti o di paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del GDPR o di paese che fornisce garanzie adeguate o opportune circa la tutela dei dati ex art. 46 e 47 del GDPR e sempre a condizione che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi. Il cliente potrà comunque rivolgersi alla Banca per ottenere una copia di tali dati e conoscere il luogo dove gli stessi sono disponibili.

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).

<sup>1</sup> Tali Dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- Dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice Iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare;
- 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 a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, può contattare la nostra società ai seguenti recapiti:

Partecipante: RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.	Corso Perticari 25/27 47039 Savignano sul Rubicone (FC) Email: <a href="mailto:info@romagnabanca.it">info@romagnabanca.it</a> Pec: <a href="mailto:info@pec.romagnabanca.it">info@pec.romagnabanca.it</a>
--	--

O al nostro Responsabile della protezione dei dati ("DPO"), ai seguenti recapiti:

- Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo del nord est, via Segantini, 5 (38122) – Att.ne Data Protection Officer
- e-mail all'indirizzo: [dpo@cassacentrale.it](mailto:dpo@cassacentrale.it)
- posta elettronica certificata - indirizzo PEC: [dpo@pec.cassacentrale.it](mailto:dpo@pec.cassacentrale.it)

e/o le società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati.

I suoi dati non saranno da noi utilizzati all'interno di processi decisionali automatizzati.

## 2. 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 Informazioni Creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di condotta 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 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 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 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 (*c.d. 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.

I SIC a cui noi aderiamo sono gestiti da:

EXPERIAN ITALIA S.p.A.,

- ESTREMI IDENTIFICATIVI: sede legale in Roma, Servizio Tutela Consumatori: P.zza dell'Indipendenza, 11B - 00185 Roma.
- DATI DI CONTATTO: Servizio Tutela Consumatori Tel: 199183538 Fax: 199101850 Resp. protezione dati: [dpotaly@experian.com](mailto:dpotaly@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 del D.lgs. 141/2010 ("Scipafi")
- TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: Tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata;
- USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: Sì
- ALTRO: Experian Italia S.p.A., per finalità comunque correlate alla verifica dell'affidabilità, della situazione finanziaria ed a prevenire artifici o raggiri, 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 (es.: EU-U.S. Privacy Shield Framework). 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 scrivendo 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>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>1 mese</b> in caso di <b>rifiuto</b> della richiesta o <b>rinuncia</b> alla stessa; in ogni caso i dati personali relativi alla richiesta cui l'interessato ha rinunciato o che non è stata accolta possono essere conservati nel sistema non oltre novanta giorni dalla data del loro aggiornamento con l'esito della richiesta.
<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>Informazioni creditizie di tipo negativo</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) <b>non successivamente regolarizzati</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 l'ultimo aggiornamento e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a sessanta mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
<b>rapporti</b> che si sono svolti <b>positivamente con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria</b> (senza ritardi o altri eventi negativi)	<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. 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.

Le disposizioni sopra indicate non riguardano la conservazione ad uso interno, da parte del partecipante, della documentazione contrattuale o contabile contenente i dati personali relativi alla richiesta/rapporto.

---

Con la presente, io sottoscritto, in qualità di:

Cliente

Coobbligato/garante

dichiaro di aver ricevuto da parte della Banca l'informativa in merito all'utilizzo dei Sistemi di informazioni creditizie (SIC).

---

Data e luogo

---

Firma dell'interessato