

UTILIZZO DEI DATI PERSONALI RILEVANTI AI FINI DEI SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITÀ E PUNTUALITÀ NEI PAGAMENTI - INFORMATIVA (G.U. N. 300 DEL 23 DICEMBRE 2004)

Codice di deontologia e di buona condotta

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali; art. 5 del Codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Per concedere il fido richiesto, la Banca utilizza alcuni dati che riguardano il richiedente. Si tratta di informazioni che lo stesso richiedente fornisce o che la Banca ottiene consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che servono alla Banca per valutare l'affidabilità del richiedente, potrebbe non essere concesso il fido. Queste informazioni saranno conservate presso la Banca; 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 il richiedente chiederà un altro prestito, un fido, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se il richiedente ha presentato alla Banca una recente richiesta di fido, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate. Qualora il richiedente sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il consenso del richiedente stesso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il fido riguardi l'attività imprenditoriale o professionale del richiedente, tale consenso non è necessario.

Il richiedente ha diritto di conoscere i suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i suoi dati, il richiedente potrà utilizzare nel suo interesse il facsimile presente sul sito del Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it) e sul sito della Banca (www.bnl.it), inoltrandolo al seguente indirizzo: Banca Nazionale del Lavoro S.p.a. - Via Vittorio Veneto n. 119 - 00187 Roma - all'attenzione del Direttore della Divisione Retail e Private (responsabile del trattamento dei dati della clientela e comunque dei terzi) o alle società sotto indicate, cui la Banca comunicherà i dati suddetti:

CRIF S.p.a., S.I.A. S.p.a. e Cerved Group S.p.a. Qui di seguito sono riportati i loro recapiti e altre spiegazioni.

La Banca conserva i dati del richiedente per tutto ciò che è necessario per gestire il fido e adempiere ad obblighi di legge. Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, la Banca ne comunica 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 (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale - Serie Generale n. 300 del 23 dicembre 2004; disponibile nel sito web 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 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 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 ascritte al richiedente. 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 dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuire al richiedente 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 essere fornite al richiedente in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui la Banca aderisce sono gestiti da:

1. CRIF S.p.a.

- estremi identificativi: CRIF S.p.a. con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: via Montebello n. 2/2 - 40126 Bologna. Fax 051 6458940, tel: 051 6458900, sito Internet www.consumatori.crif.com;
- tipo di sistema: positivo e negativo;
- partecipanti: banche, società finanziarie e società di leasing;
- tempi di conservazione dati: tempi indicati nel Codice di deontologia (v. tabella sotto riportata);
- uso di sistemi automatizzati di credit scoring: sì;
- 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 dei sistemi esteri convenzionati disponibili nel sito: www.crif.com)

2. Cerved Group S.p.a.

- estremi identificativi: Cerved Group SpA, con sede in Corso Italia, 8 – 20122 Milano; Recapiti Utili: Ufficio Privacy, Via G.B. Morgagni, 30/H - 00161 Roma; fax: 06 44 110 764; e-mail: privacy@cerved.com. Per istruzioni su come fare richieste tel. 848 788 836 (messaggio registrato);
- tipo di sistema: positivo e negativo
- partecipanti: banche, società finanziarie;
- tempi di conservazione dati: tempi indicati nel Codice di deontologia (v. tabella sotto riportata);
 - uso di sistemi automatizzati di credit scoring: sì;
 - altro: Cerved Group S.p.a. effettua altresì in ogni forma (anche dunque mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o elementi conoscibili da chiunque.

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI INDICATI NEL CODICE DI DEONTOLOGIA:

richieste di fido	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
eventi negativi (ossia 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 (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date

Il richiedente ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che lo riguardano. Potrà rivolgersi alla Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. - Via Vittorio Veneto n. 119 - 00187 Roma - all'attenzione del Direttore della Divisione Retail e Private (responsabile del trattamento dei dati della clientela e comunque dei terzi), anche per il tramite delle competenti Direzioni Territoriali, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo il richiedente può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti. Nel caso in cui il gestore sia la CRIF S.p.a o Cerved Group S.p.a, può anche richiedere 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. 7 del Codice sulla protezione dei dati personali e art. 8 del Codice deontologico).