

# CODICE DI CONDOTTA PER I SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITÀ E PUNTUALITÀ NEI PAGAMENTI

---

## 1. COME UTILIZZIAMO I DATI

---

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (di seguito anche "Regolamento") e all'art. 6 del "Codice di Condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti", approvato con modificazioni dal Garante per la protezione dei dati personali con Provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019 (di seguito anche "Codice di condotta per i SIC"), ti viene resa anche per conto dei Sistemi di Informazioni Creditizie (di seguito anche "SIC").

---

Gentile Cliente,

Isybank S.p.A con sede legale via Monte di Pietà, 8 – 20121 Milano, società facente parte del Gruppo Bancario Internazionale Intesa Sanpaolo, in qualità di Titolare del trattamento ti informa che per dare seguito alla tua richiesta o a quella che ti vede comunque coinvolto ai sensi degli artt. 4 e 8 del Codice di condotta per i SIC<sup>1</sup>, utilizza alcuni dati che ti riguardano. Si tratta di informazioni che tu stesso ci fornisci o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Si tratta di banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni di tipo positivo e negativo circa gli interessati e sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato, per prevenire il rischio di frodi ed il furto d'identità e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverai nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che tu stesso ci fornisci, assieme alle informazioni originate dal tuo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto o ai rapporti che si andranno ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Ai sensi degli artt. 4 e 8 del Codice di condotta per i SIC, possono essere registrati in un SIC, oltre ai dati di chi chiede di instaurare un rapporto con noi, anche i dati di chi ne è parte o di chi:

- è coobbligato, anche in solido, o
- è terzo ceduto, in relazione all'ipotesi di cessione di crediti o dilazioni di pagamento o
- è un esponente aziendale o partecipante al capitale della società e/o ente, che è parte di una richiesta/rapporto, come individuato dall'art. 8 del Codice di Condotta o
- è comunque legato sul piano economico o giuridico al soggetto che è parte di una richiesta/rapporto, come specificato nell' art. 8 del Codice di Condotta per i SIC,

la cui posizione è chiaramente distinta da quella del debitore principale ed i cui dati vengono registrati e/o semplicemente consultati nell'ambito dei SIC.

<sup>2</sup> Dati che, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- a) 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;
- b) 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;

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui chiederai l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se ci hai presentato una richiesta e se paghi regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei tuoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dare seguito alla tua richiesta o a quella che ti vede comunque coinvolto ai sensi degli artt. 4 e 8 del Codice di condotta per i SIC.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuata sulla base del legittimo interesse del Titolare del trattamento a consultare i SIC.

---

## 2. TRATTAMENTO EFFETTUATO DALLA NOSTRA BANCA

---

Il trattamento effettuato dalla nostra Banca secondo i termini e le condizioni stabilite nel Codice di condotta per i SIC dei tuoi dati personali di tipo positivo e negativo in essi contenuti, è lecito ai sensi dell'art. 6 comma 1 lett. f) del Regolamento, in quanto è necessario per il perseguimento di legittimi interessi del Titolare del trattamento all'utilizzo dei SIC per le finalità di cui al Codice di condotta medesimo. Pertanto, non è necessario acquisire il Tuo consenso.

Costituiscono legittimi interessi: la corretta misurazione del merito e del rischio creditizio, la corretta valutazione dell'affidabilità e della puntualità dei pagamenti dell'interessato, la prevenzione del rischio di frode, ivi inclusa la prevenzione del rischio del furto di identità

I tuoi dati personali sono trattati dalla nostra Banca all'interno del territorio dell'Unione Europea e non vengono diffusi. Se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, la Banca si riserva di trasferire i tuoi Dati Personali verso paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali per i quali esistono decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea, ovvero sulla base delle adeguate garanzie o delle specifiche deroghe previste dagli articoli da 46 a 49 del Regolamento.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, hai diritto di accedere ai Tuoi dati e di esercitare i diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione, ecc.).

Potrai 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 tuoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'art. 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i tuoi dati, potrai provvedere utilizzando l'apposito modulo disponibile sul nostro sito internet, e una volta compilato, potrai inviarlo a:

- Isybank S.p.A., c/o Privacy – Intesa Sanpaolo S.p.A., Piazza San Carlo, 156 – 10121 Torino
- e-mail: [dpo@intesasanpaolo.com](mailto:dpo@intesasanpaolo.com)
- PEC: [privacy@pec.intesasanpaolo.com](mailto:privacy@pec.intesasanpaolo.com)

Ti comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza è possibile contattare il nostro Responsabile della protezione dei dati al seguente recapito: [dpo@intesasanpaolo.com](mailto:dpo@intesasanpaolo.com) o all'indirizzo di posta certificata [privacy@pec.intesasanpaolo.com](mailto:privacy@pec.intesasanpaolo.com).

---

## 3. 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 (tra gli altri, 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 "Codice di condotta per i SIC" e che rivestono la

- 
- c) *dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;*
  - d) *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.*

qualifica di autonomo titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverai nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

I dati che ti riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei SIC, i tuoi dati di tipo positivo e negativo saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte; tali elaborazioni verranno effettuate con strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza delle informazioni creditizie trattate.

I tuoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirti un giudizio sintetico o un punteggio sul tuo 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 esserti fornite in caso di mancato accoglimento di una tua richiesta.

Si fa rinvio, per tutto quanto qui non riportato, alle informative più complete e dettagliate fornite dai SIC attraverso le rispettive pagine internet.

I SIC a cui noi aderiamo sono gestiti da:

<b>CRIF S.p.A.</b>	<p>DATI DI CONTATTO:          Ufficio Relazioni con il Pubblico: via Francesco Zanardi, 41, 40131 Bologna.          Fax: 051 6458940          Tel.: 051 6458900          Sito Internet: <a href="http://www.consumatori.crif.com">www.consumatori.crif.com</a>          TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo.          TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata.          USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì          ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no</p>
<b>Experian-Cerved Information Services S.p.A.</b>	<p>DATI DI CONTATTO          Sede legale: Piazza dell'Indipendenza, 11/b, 00185 Roma          Fax: 06 45486480          E-mail: <a href="mailto:experian_information_services_spa@legalmail.it">experian_information_services_spa@legalmail.it</a>          Sito internet: <a href="http://www.experian.it">www.experian.it</a>          TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo.          TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata.          USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì.          ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no</p>
<b>Assilea - Associazione Italiana Leasing</b>	<p>DATI DI CONTATTO:          Titolare del trattamento: Associazione Italiana Leasing – Assilea,          Soggetto al quale gli interessati possono rivolgere le istanze per l'esercizio dei diritti previsti dal Regolamento (UE) 2016/679 è la Società Assilea Servizi Surl partecipata al 100% da Assilea, Associazione Italiana Leasing,          Sede legale: via D'd'Azeglio, 33, 00184 ROMA          Tel. 06/9970361          Fax 06/45440739          E-mail: <a href="mailto:postabdcr@assileaservizi.it">postabdcr@assileaservizi.it</a></p>

	PEC: <a href="mailto:bdcr@pec.assilea.it">bdcr@pec.assilea.it</a> Sito internet: <a href="http://www.assilea.it">www.assilea.it</a> TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo. TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata. USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì. ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no
--	--

Hai diritto di accedere in ogni momento ai dati che ti riguardano utilizzando l'apposito modulo disponibile sul nostro sito internet e inviandolo opportunamente compilato all'indirizzo email [dpo@intesasanpaolo.com](mailto:dpo@intesasanpaolo.com) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [privacy@pec.intesasanpaolo.com](mailto:privacy@pec.intesasanpaolo.com), oppure a mezzo posta all'indirizzo Isybank S.p.A., c/o Privacy – Intesa Sanpaolo S.p.A., Piazza San Carlo, 156 – 10121 Torino o direttamente in una qualsiasi filiale della Banca; potrai altresì rivolgerti direttamente ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo potrai richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o la limitazione 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 n. 679/2016 escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei SIC:

<b>Richieste di finanziamento comunicate dai partecipanti</b>	<b>180 giorni</b> dalla presentazione delle richieste medesime, qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>90 giorni</b> dalla notizia al SIC di aggiornamento con l'esito di rifiuto della richiesta o di rinuncia della stessa
<b>Ritardi di pagamento non superiori a due rate o a due mesi poi regolarizzati</b>	<b>12 mesi</b> dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
<b>Ritardi di pagamento superiori a due rate o a due mesi poi regolarizzati</b>	<b>24 mesi</b> dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
<b>Dati negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) 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 il loro ultimo aggiornamento e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a <b>60 mesi</b> dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto
<b>Dati positivi di rapporti esauriti con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria</b>	<b>60 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.  I dati relativi a rapporti svoltisi positivamente possono essere conservati ulteriormente qualora siano presenti altri rapporti con dati negativi non regolarizzati.