

## INFORMAZIONI PRESENTI NELL'ARCHIVIO DELLA CENTRALE DEI RISCHI (\*)

Date richieste:

feb-19 gen-19 dic-18 nov-18 ott-18 set-18 ago-18 lug-18 giu-18 mag-18 apr-18 mar-18 feb-18 gen-18 dic-17 nov-17 ott-17 set-17 ago-17 lug-17 giu-17 mag-17 apr-17 mar-17  
feb-17 gen-17 dic-16 nov-16 ott-16 set-16 ago-16 lug-16 giu-16 mag-16 apr-16 mar-16 feb-16

### DATI ANAGRAFICI DELL'INTESTATARIO

Codice intestatario: 0

Intestatario:

Data di nascita:

Luogo di nascita

Codice fiscale:

Non risultano segnalazioni per il periodo richiesto.

(\*) Al momento dell'elaborazione di questo prospetto gli intermediari possono chiedere i dati relativi al periodo: 31/03/2016 - 28/02/2019

Roma, 2 Maggio 2018

GENT. SIG.  
XXXXXX XXXXXX  
VIA XXXXXXXXXXX 10  
00000 XXXXXX (XX)

**Oggetto: riscontro alla Sua istanza di accesso ai dati personali pervenuta in data 11/04/2018**  
(C.F. XXXYYYY00X00X000X)

Rif: 2018/05/01111 000000

Spedito via email a XXXXXXXX@MAIL.IT

Provvediamo, con la presente, a riscontrare la Sua istanza in oggetto.

Al fine di agevolare la comprensione della presente, desideriamo prima di tutto informarLa che gestiamo un sistema di informazioni creditizie (in seguito, per brevità, "SIC")<sup>1</sup> e che, effettuiamo altresì il trattamento di dati personali provenienti da pubblici registri, elenchi atti o documenti conoscibili da chiunque o pubblicamente accessibili da chiunque (in seguito, per brevità, "Fonti Pubbliche") al fine di fornire, nel rispetto delle normative applicabili, i servizi alla nostra clientela.

Precisiamo che, ai fini della presente, si applicano le definizioni previste nella normativa in materia di protezione dei dati personali<sup>2</sup>.

Facendo, dunque, seguito alla richiamata Sua istanza, desideriamo informarLa che, alla data della presente, risultano registrati e visibili ai nostri clienti i seguenti dati personali<sup>3</sup> riferibili a XXXXXX XXXXXX:

**(A) Dati provenienti dai partecipanti al SIC e relativi a:**

NULLA

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

NULLA

\*\*\*\*

Con l'occasione desideriamo fornirLe le seguenti 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 .

### 1. Finalità e modalità del trattamento

Trattiamo i dati per le seguenti finalità:

- finalità correlate alla tutela del credito ed alla valutazione del merito creditizio, dell'affidabilità e della situazione finanziaria di interessati che richiedono un credito od il pagamento dilazionato o differito di servizi o prodotti ai nostri clienti;
- per contenere eccessivi indebitamenti o sovraesposizioni degli interessati;
- per finalità volte a 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;
- per finalità di analisi, anche statistiche, al fine, ad esempio, di creare modelli e variabili per consentire valutazioni sul merito creditizio e sul rischio correlato alla concessione di finanziamenti e pagamenti dilazionati o differiti di servizi o prodotti;
- per finalità volte a garantire l'efficacia e l'efficienza delle banche dati e la qualità dei dati, quali, ad esempio, le attività interne di verifica della congruità dei dati, attraverso controlli di carattere formale e logico, che vengono comunicati al SIC dai partecipanti e di analisi dei sistemi e prodotti per supportare lo sviluppo ed il test di nuovi prodotti e tecnologie;
- per le finalità richieste od espressamente consentite dalla normativa vigente.

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. 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.

## 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 identificativi dell'interessato (quali i dati anagrafici, il codice fiscale o la partita Iva);
- dati relativi alla relativa richiesta od al contratto (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 di imprese, persone o altri enti.

Nel SIC, il trattamento dei dati positivi richiede il consenso dell'interessato (l'interessato può revocare il consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca), mentre, in caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti oppure nel caso in cui il rapporto riguardi l'attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

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

richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia della 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,	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario

gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	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 all'art. 6, comma 5, del «codice deontologico» -, non può comunque mai superare - all'eventuale verificarsi delle altre ipotesi previste dal citato art. 6, comma 5 - i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento (Provvedimento del Garante del 6.10.2017 - Delibera n. 438)
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (Avviso del Garante pubblicato in G.U. 3 marzo 2006 n. 54)

Prima dell'eliminazione di tali dati dal SIC nei termini sopra indicati, i dati stessi possono essere trasposti su un altro supporto e conservati per il tempo necessario per esigenze di difesa di un diritto in sede giudiziaria e per la loro eventuale elaborazione statistica in forma anonima; in tali casi, i criteri utilizzati per determinare il periodo di conservazione si basano sui termini di prescrizione previsti dalla legge, su quanto stabilito contrattualmente, su quanto richiesto dalla legge e sugli standard di settore. I dati identificativi, come i nomi e gli indirizzi, sono conservati per il tempo necessario che viene valutato periodicamente ed i dati non più necessari per le suindicate finalità vengono eliminati.

**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 Pubbliche<sup>5</sup> 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 deontologia e buona condotta per il trattamento dei dati personali effettuato a fini di informazioni commerciali" (Deliberazione del 17 settembre 2015 n. 479 - Pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale del 13 ottobre 2015 n. 238)<sup>6</sup>.

### 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 finali<sup>7</sup>);
- 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 conto<sup>8</sup> (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 personali<sup>9</sup>.

## 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 decisioni<sup>10</sup>.

## 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 portabilità, 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 Roma, Piazza di Monte Citorio n. 121.

## 7. Altro

Abbiamo stipulato con le Associazioni di Consumatori Adiconsum - tel. 06/4417021, Codacons - tel. 06.3728667, Movimento Difesa del Cittadino - 06 4881891 e Assoutenti 06-6833617 specifici Protocolli di Intesa al fine di agevolare l'esercizio dei diritti da parte dei consumatori, mettendo a loro disposizione un canale dedicato per l'inoltro delle richieste d'accesso.

Ai sensi della normativa vigente, il terzo al quale l'interessato conferisce, per iscritto, delega o procura per l'esercizio dei propri diritti, può trattare i dati personali acquisiti presso un SIC esclusivamente per finalità di tutela dei diritti dell'interessato, con esclusione di ogni altro scopo perseguito dal terzo medesimo o da soggetti ad esso collegati.

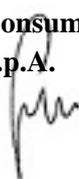
Ulteriori informazioni sono rese disponibili sul nostro sito internet: <http://www.experian.it> (Area Consumatori).

\*\*\*\*

Ci auguriamo di aver risposto in maniera esauriente alla Sua richiesta. Tuttavia, La preghiamo a non esitare a contattare il Servizio Tutela Consumatori<sup>11</sup> di Experian Italia S.p.A. (Piazza dell'Indipendenza 11/b, 00185 Roma, tel. 199.183.538 fax 199.101.850) 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 Tutela Consumatori**  
**Experian Italia S.p.A.**



- 1 Il trattamento dei dati personali nell'ambito dei SIC è regolato dal "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" (Provvedimento del Garante n. 8 del 16 novembre 2004, Gazzetta Ufficiale 23 dicembre 2004, n. 300, come modificato dall'errata corrige pubblicata in Gazzetta Ufficiale 9 marzo 2005, n. 56).
- 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 (dal 25 maggio 2018), il D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 (ed i codici di deontologia ad esso allegati), nonché ogni successiva modifica ed integrazione.
- 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 deontologia 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 deontologia per il trattamento di dati personali a fini 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 e gli intermediari finanziari iscritti nell'elenco generale di cui all'art. 106 del D.Lgs. 385/1993;
  - 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;
  - altri 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.
- 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 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 Servizio Tutela Consumatori è il nostro organismo interno dedicato al riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti dell'interessato.