

## INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (Regolamento generale sulla protezione dei dati)

Gentile Cliente/Coobbligato/Legale Rappresentante,

la presente informativa *privacy* (di seguito, l'“**Informativa**”) descrive le finalità e le modalità con cui TIMFin S.p.A. (di seguito, la “**Società**” o il “**Titolare**”) raccoglie e tratta i Suoi dati personali (di seguito, i “**Dati**”), i soggetti a cui tali dati possono essere comunicati nonché i Suoi diritti previsti dal Regolamento europeo relativo alla protezione dei dati personali 679/2016 (di seguito, il “**Regolamento**”) durante e al termine del contratto finanziamento. La Società si impegna a garantire il corretto trattamento dei Suoi dati personali conformemente alla presente Informativa, alle previsioni del Regolamento, del D. Lgs. 196/2003, ai provvedimenti dell'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali (di seguito, il “**Garante Privacy**”), nonché alla ulteriore normativa applicabile in materia di protezione dei dati personali. La Società potrebbe avere la necessità di aggiornare il testo della presente Informativa. L'interessato è invitato a verificare l'ultima versione dell'Informativa pubblicata nella sezione “Privacy e Cookie” del sito [www.timfin.it](http://www.timfin.it). Laddove siano state apportate modifiche di sostanziale rilevanza (quali quelle concernenti le finalità, le basi giuridiche o le modalità del trattamento), la Società Le invierà la nuova informativa *privacy*, con conseguente eventuale richiesta di prestare nuovamente Suoi consensi.



### Titolare del trattamento e responsabile della protezione dati

Il Titolare del trattamento dei Suoi Dati personali è TIMFin S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Massimo D'Azeglio, 33/E - 10126.

Il Responsabile della Protezione Dati (DPO) nominato dalla Società è contattabile al seguente indirizzo di posta elettronica: [dpo@timfin.it](mailto:dpo@timfin.it).



### Dati personali trattati

Per il raggiungimento delle finalità di cui al successivo paragrafo, la Società raccoglie ed elabora varie categorie di dati personali strettamente nei limiti di quanto necessario per la conclusione ed esecuzione del contratto di finanziamento.

Per dati personali intendiamo non solo i dati che La identificano direttamente, ma anche i dati che La identificano indirettamente, in particolare:

- i) dati identificativi e anagrafici (nome e cognome, sesso, luogo e data di nascita, nazionalità, tipologia e numero del documento d'identità);
- ii) dati di contatto (ad es. indirizzo postale, indirizzo e-mail, numero di telefono);
- iii) informazioni economiche, finanziarie e fiscali (ad es. codice fiscale, paese di residenza, stipendio e altri redditi);
- iv) informazioni sull'occupazione (ad es. occupazione luogo di lavoro e retribuzione);
- v) dati bancari e finanziari (ad es. estremi del Suo conto bancario o della carta di credito/debito, dati relativi ai pagamenti effettuati, profilo creditizio, ritardi nei pagamenti);
- vi) registrazioni audio.



**Fonte dei Suoi Dati:** i dati personali in possesso della Società sono principalmente quelli che Lei fornisce direttamente a TIMFin S.p.A., in maniera libera e informata, per usufruire dei nostri prodotti e/o servizi ma possono essere anche quelli raccolti da parte dei dipendenti del Gruppo Santander Consumer Bank, di convenzionati, di *partner* commerciali o di collaboratori di fornitori di servizi ovvero presso terzi per una corretta e sicura assunzione e gestione dei rischi.

Nel caso in cui i dati siano raccolti presso terzi, le informazioni aggiuntive vengono acquisite mediante la consultazione di banche dati, elenchi o registri legittimamente consultabili tra cui SCIPAFI - ai sensi del D. Lgs. 141/2010 (artt. 30ter, c. 7bis e 30quinquies), i dati personali contenuti nei documenti di identità/riconoscimento (anche smarriti o rubati), nelle partite IVA, codici fiscali, nei documenti reddituali e nelle posizioni contributive previdenziali/assistenziali, sono comunicati all'Archivio tenuto dal Ministero dell'Economia e Finanze su cui si basa il sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo e dei pagamenti dilazionati, con specifico riferimento al furto di identità, per verificarne l'autenticità riscontrandoli con i dati detenuti da organismi pubblici e privati. TIMFin e il Ministero - titolare dell'Archivio - tratteranno i dati in qualità di titolari autonomi di trattamento, ciascuno per la parte di propria competenza. L'Archivio è gestito da CONSAP, nominata dal Ministero Responsabile del trattamento dei dati che sarà svolto solo per la prevenzione del furto di identità, anche con strumenti elettronici, e solo da personale incaricato in modo da garantire sicurezza e riservatezza dei dati. Gli esiti del riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza.

Possiamo, altresì, ottenere dati personali che La riguardano, ove previsto, contrattualmente o per legge e/o sulla base del legittimo interesse, dalle seguenti fonti: società controllate/controllanti del Gruppo Santander Consumer Bank, TIM S.p.A., i Sistemi di Informazioni Creditizie (nel seguito, i “**SIC**”), le Autorità competenti (ad es. Autorità di polizia), i siti internet/pagine sui *social media* contenenti informazioni da Lei rese pubbliche, informazioni pubbliche in generale (ad es. le informazioni reperite da organi di stampa).




### Finalità e basi giuridiche del trattamento dei Dati

La Società tratta i Dati elencati al precedente paragrafo per le seguenti finalità:

#### A. Per la gestione dei rapporti precontrattuali e contrattuali:


- i) valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento e delle frodi.  
La Società tratta i Suoi Dati per eseguire un processo decisionale automatizzato volto alla valutazione del merito creditizio, alla prevenzione del sovraindebitamento delle frodi, di abusi e in generale di tutela da condotte illecite. Per tale trattamento si fornisce apposita informativa (in calce alla presente) come richiesto dal “*Codice di Condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti*” adottato con provvedimento del Garante n. 163 del 12 settembre 2019;
- ii) invio di comunicazioni attinenti allo svolgimento del rapporto contrattuale in essere;
- iii) gestione di eventuali reclami, sinistri e contenziosi giudiziari;
- iv) gestione del recupero crediti.

 **Base giuridica del trattamento:** gestione dei **rapporti precontrattuali e contrattuali** da Lei richiesti, nonché necessità di adempiere ad obblighi di legge e disposizioni impartite dalle competenti Autorità ovvero Organi di vigilanza e controllo, cui la Società è soggetta. Il conferimento dei dati è necessario per la conclusione ed esecuzione del contratto; senza tali dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità creditizia, non saremo nella condizione di dare seguito alla Sua richiesta.

I dati personali che la Società raccoglie e tratta per la gestione dei rapporti pre e contrattuali appartengono alle seguenti categorie: (i) dati identificativi e anagrafici; (ii) dati di contatto; (iii) informazioni economiche, finanziarie e fiscali; (iv) informazioni sull'occupazione; (v) dati bancari e finanziari e (vi) registrazioni audio.

**B. Per adempiere ad obblighi legali e regolamentari nonché da disposizioni impartite dalle competenti Autorità od Organi di vigilanza e controllo:**


- i) per adempiere ad obblighi legali, normativi e regolamentari;
- ii) obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio (quali identificazione e profilazione della clientela, identificazione del titolare effettivo, conservazione dei relativi dati e invio delle segnalazioni sospette (SOS) alle autorità interessate);
- iii) per procedere alle prescritte segnalazioni dei Suoi dati nella Centrale dei Rischi della Banca d'Italia;
- v) per rispondere a una richiesta ufficiale di un'autorità pubblica o giudiziaria.

 **Base giuridica del trattamento:** necessità di adempiere ad **obblighi di legge** e disposizioni impartite dalle competenti Autorità ovvero Organi di vigilanza e controllo, cui la Società è soggetta.

I dati personali che la Società raccoglie e tratta per le finalità di cui al presente paragrafo per appartengono alle seguenti categorie: i) dati identificativi e anagrafici; (ii) dati di contatto; (iii) informazioni economiche, finanziarie e fiscali; (iv) informazioni sull'occupazione; (v) dati bancari e finanziari e (vi) registrazioni audio.

**C. Per soddisfare un legittimo interesse di TIMFin:**

- i) alcune delle informazioni che ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto contrattuale che si andrà ad instaurare, saranno comunicate periodicamente ai SIC. Come previsto dal Codice di Condotta dei SIC, il trattamento dei dati, da parte della Società è finalizzato i) a consultare i SIC; ii) comunicare i dati negativi ai SIC (ovvero relativi ai ritardi nei pagamenti), e iii) comunicare i dati positivi ai SIC (ovvero relativi alla puntualità nei pagamenti);
- ii) effettuare indagini statistiche, ricerche di mercato anche al fine di valutare la definizione di nuovi prodotti e migliorare i prodotti e/o servizi già distribuiti dalla Società, eseguite direttamente o attraverso soggetti specializzati mediante interviste personali o telefoniche, questionari;
- iii) svolgimento di verifiche e attività di controllo da parte delle diverse funzioni della Società;
- iv) sviluppo di strategie di innovazione, progettazione e sviluppo alle funzioni di *business*;
- v) i Suoi dati, unitamente ad altre informazioni relative al contratto, potranno essere trasmessi ad altre società del Gruppo Santander per finalità legate al rispetto di *policy* del Gruppo Santander in materia di:
  - a) contrasto alla criminalità finanziaria, all'adempimento di obblighi previsti dalla normativa in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo e di segnalazione alle competenti autorità di vigilanza;
  - b) prevenzione/contrasto del rischio frodi e abusi;
  - c) gestione rischio credito (condivisione e monitoraggio punteggio di rischio e capacità di rimborso dell'interessato);
- vi) i Suoi dati, unitamente ad altre informazioni nonché documentazione che Lei stesso dovesse fornire, potranno essere trasmessi ad altre società del Gruppo bancario Santander Consumer Bank per finalità legate ad un'efficiente ed efficace gestione delle Sue richieste nonché corretta esecuzione degli eventuali rapporti contrattuali in essere tra Lei e le società del Gruppo bancario Santander Consumer Bank;
- viii) al fine perseguire finalità connesse alla prevenzione delle frodi nei pagamenti utilizzeremo i Suoi dati per accedere al servizio di "IBAN Check". Tale servizio permette di verificare la congruità e correttezza dell'IBAN, da Lei comunicato, presso l'Intermediario di radicamento del conto di pagamento, ossia che il codice IBAN indicato sia corretto ed allineato con il Suo codice fiscale.

 **Base giuridica del trattamento:** la base giuridica del trattamento dei dati è rappresentata dal **legittimo interesse** della Società.

I dati personali che la Società raccoglie e tratta per le finalità di cui al presente paragrafo per appartengono alle seguenti categorie: i) dati identificativi e anagrafici; (ii) dati di contatto; (iii) informazioni economiche, finanziarie e fiscali; (iv) informazioni sull'occupazione; (v) dati bancari e finanziari e (vi) registrazioni audio.

**D. Per lo svolgimento di trattamenti per i quali l'interessato ha prestato il proprio consenso:**

- i) le comunicazioni circa le eventuali segnalazioni di informazioni negative quali il preavviso di imminente segnalazione nei SIC, potranno essere inviate con una delle seguenti modalità se previamente concordate con Lei: i) comunicazione messa a disposizione nella Sua Area Riservata accessibile mediante le credenziali a Lei appositamente fornite; ii) comunicazione telefonica con registrazione della chiamata; iii) comunicazione tramite messaggistica istantanea (es. SMS);
- ii) per la promozione e vendita di prodotti e servizi della Società attraverso modalità automatizzate di contatto (*e-mail*, SMS, servizi di messaggistica istantanea, forme di interazione digitale, telefonata senza l'intervento di un operatore);
- iii) per la promozione e vendita di prodotti e servizi della Società attraverso modalità non automatizzate di contatto (posta cartacea, telefonata con operatore);
- iv) per la promozione e vendita di prodotti e servizi del Gruppo di appartenenza o di terzi, attraverso modalità automatizzate di contatto (*e-mail*, SMS, telefonata senza l'intervento di un operatore). In particolare, potrà esser proposta (anche con tecniche di comunicazione a distanza) l'adesione a prodotti di primarie Compagnie assicurative, quali, in via esemplificativa: CNP Santander Insurance Life DAC e CNP Santander Insurance Europe DAC;
- v) per la promozione e vendita di prodotti e servizi del Gruppo di appartenenza o di terzi, attraverso modalità non automatizzate di contatto (posta cartacea, telefonata con operatore);
- vi) per lo svolgimento di attività di profilazione consistenti nell'individuare preferenze, gusti, abitudini, esigenze e scelte di consumo finalizzate alla definizione del Suo profilo e nei limiti di quanto necessario per migliorare i nostri prodotti e servizi offerti e soddisfare le Sue esigenze, nonché effettuare comunicazioni promozionali, pubblicitarie o commerciali personalizzate, da parte della Società o dei soggetti sopra indicati e con le modalità precedentemente indicate. Oltre ai dati da Lei forniti, potranno essere utilizzate informazioni raccolte da fonti esterne alla Società nei limiti consentiti e secondo le modalità stabilite dalla normativa vigente;
- vii) per la registrazione audio di conversazioni telefoniche svolte nell'ambito delle attività di gestione del recupero crediti.

 **Base giuridica del trattamento:** la base giuridica del trattamento dei dati è rappresentata dall'espressione del Suo **consenso**.

I dati personali che la Società raccoglie e tratta per tali finalità appartengono alle seguenti categorie: i) dati identificativi e anagrafici; ii) dati di contatto, iii) dati particolari e iv) registrazioni audio.



### Modalità del trattamento dei Suoi Dati

Il trattamento dei Dati avviene mediante elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati ed ogni altra opportuna operazione unicamente al fine di perseguire le finalità per le quali gli stessi sono stati raccolti e, comunque, in modo tale da garantirne la sicurezza e la riservatezza.

In particolare, la Società si avvale di un processo decisionale automatizzato nell'ambito delle valutazioni necessarie alla concessione di un finanziamento ed alla conclusione del contratto (per il quale, pertanto, non è richiesto un consenso). Inoltre, tale processo decisionale automatizzato ha come conseguenza l'accettazione o il diniego della concessione del finanziamento. In ogni caso l'interessato avrà sempre diritto ad ottenere l'intervento umano al fine di poter esprimere la propria opinione o contestare la decisione. L'attività di recupero crediti potrà essere svolta anche mediante tecniche di comunicazione tradizionali ed automatizzate (es. SMS ed e-mail). Eventuali comunicazioni di accettazione o di mancato accoglimento della richiesta di contratto potranno essere trasmesse anche tramite rivenditori convenzionati o agenti, corrispondenza postale ed eventualmente tecniche di comunicazione automatizzate, ai recapiti forniti da Lei forniti. Nello svolgimento delle attività di trattamento, la Società si impegna a: i) assicurare l'esattezza e l'aggiornamento dei dati trattati, e recepire prontamente eventuali rettifiche e/o integrazioni richieste dal soggetto interessato; ii) notificare al soggetto interessato, nei tempi e nelle casistiche previste dalla normativa cogente, eventuali violazioni dei dati personali; iii) garantire la conformità delle operazioni di trattamento alle applicabili disposizioni di legge. La Società, inoltre, tratta i dati personali acquisiti nel completo rispetto del principio di correttezza, liceità e trasparenza. In ottemperanza al Regolamento UE, la Società configura ovvero, in ogni caso, si impegna a ridurre al minimo l'utilizzazione dei dati personali, in modo da escluderne il trattamento qualora le finalità perseguite possano essere realizzate mediante, rispettivamente, dati anonimi od opportune modalità che permettano di identificare l'interessato solo in caso di necessità.



### Comunicazione e diffusione dei dati

I Suoi dati potranno essere trattati da soggetti specificamente istruiti, anche in qualità di dipendenti e altri collaboratori a ciò abilitati, per i trattamenti e/o servizi strettamente funzionali alle attività precontrattuali e all'esecuzione del contratto (anche con trattamenti continuativi). Tali dati potranno anche essere comunicati a soggetti terzi che forniscono determinati servizi alla Società o che richiedono tale comunicazione in ragione di un obbligo di legge o regolamento quali: società di servizi, specie informatici; società che erogano servizi di *marketing* digitale; società che svolgono servizi di pagamento, di elaborazione e invio di comunicazioni alla clientela, di archiviazione della documentazione contrattuale, di assistenza alla clientela; imprese di assicurazione; esercenti convenzionati; banche e intermediari finanziari, enti interbancari o associativi, agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi; consulenti; società di revisione; società di *factoring* e/o recupero crediti; cessionari, tali o potenziali, del contratto stipulato con la Società o del credito da esso riveniente, siti web cui i dati siano comunicati per la pubblicazione dell'offerta di cessione (es. cartolarizzazione o cessione in blocco di rapporti giuridici); avvocati; soggetti che forniscono informazioni commerciali/investigatori privati; società controllate/controllanti/collegate o controllate dalla medesima controllante della Società, nonché società od enti/consorzi esterni che perseguono le medesime finalità per cui i dati sono stati raccolti; società partecipanti nella Società; Autorità ed Enti pubblici con funzioni di vigilanza o di pubblica sicurezza; soggetti che forniscono informazioni commerciali. Il tutto nel rispetto della normativa applicabile in materia di sicurezza dei dati. Tali soggetti possono aver sede dentro o fuori il territorio dell'Unione Europea. In questo secondo caso TIMFin trasferirà i Suoi Dati solo verso Paesi che offrono una tutela simile o equivalente a quella garantita dal Regolamento, riconosciuta da una decisione di adeguatezza della competente autorità, ovvero adottando garanzie adeguate quali clausole contrattuali tipo o norme vincolanti d'impresa. Tali soggetti potranno trattare i Suoi dati in qualità di Responsabili, per conto di TIMFin ovvero in piena autonomia, in qualità di Titolari autonomi. L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento è disponibile inviando una richiesta scritta all'indirizzo: [dpo@timfin.it](mailto:dpo@timfin.it).

Al fine di valutare il merito creditizio, la Società comunica alcuni dati ai Sistemi di Informazione Creditizie (SIC).



### Conservazione dei dati

Nel rispetto dei principi di proporzionalità e necessità, i dati non saranno conservati per periodi più lunghi rispetto a quelli indispensabili alla realizzazione delle finalità sopra indicate e, dunque, al diligente svolgimento dei servizi da Lei richiesti. In particolare, i dati personali relativi al perseguimento delle finalità contrattuali sono trattati per il tempo strettamente necessario a tali scopi e potranno essere conservati per un periodo di 10 (dieci) anni dalla data di cessazione di efficacia (per qualsiasi ragione) del rapporto contrattuale al fine di gestire ed evadere le richieste delle autorità competenti, gestire eventuali contenziosi giudiziari e/o stragiudiziali nonché gestire e rispondere ad eventuali richieste di risarcimento del danno. Resta sempre salva, in ogni caso e a seconda della specifica finalità di trattamento e tipologia di dato trattato, la possibilità di una loro ulteriore conservazione in adempimento a eventuali obblighi di legge o per la tutela di diritti in sede giudiziaria e per la gestione di eventuali contenziosi stragiudiziali. Al termine del periodo sopra indicato i Dati potranno essere utilizzati, previa anonimizzazione, in forma aggregata.

In relazione al trattamento:

- a) per finalità di *marketing*, in caso di manifestazione dei consensi facoltativi richiesti, i Dati raccolti saranno conservati per:
  - i) un massimo di 48 (quarantotto) mesi dalla scadenza del rapporto contrattuale, nel caso di clientela;
  - ii) per un massimo di 24 (ventiquattro) mesi dalla raccolta dei Dati, nel caso di soggetti rientranti nel *target* di potenziali clienti della Società ma con cui non è in essere un rapporto contrattuale;
- b) per lo svolgimento di attività di profilazione, i Dati raccolti sanno conservati per un massimo di 24 (ventiquattro) mesi:
  - i) dalla scadenza del rapporto contrattuale, nel caso di clientela;
  - ii) dalla raccolta dei Dati, nel caso di soggetti rientranti nel *target* di potenziali clienti della Società ma con cui non è in essere un rapporto contrattuale.

La Società ha adottato specifiche misure di sicurezza per garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati e per prevenirne la perdita, usi illeciti o non corretti ed accessi non autorizzati, nel rispetto del Regolamento UE.



### I Suoi diritti

La informiamo, infine, che, ai sensi degli artt. 15-22 del Regolamento UE, potrà esercitare specifici diritti rivolgendosi al Titolare, tra cui:

- a) **diritto di accesso:** è il diritto di richiedere informazioni generali sul trattamento dei propri dati personali, comprese quelle relative alla finalità del trattamento, le categorie dei dati in questione, i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali, la *data retention*, la loro origine, il diritto di opporre reclamo a un'autorità di controllo, l'esistenza di un processo decisionale automatizzato (es. profilazione);
- b) **diritto di rettifica:** è il diritto di richiedere un aggiornamento, una rettifica o un'integrazione dei propri dati trattati;
- c) **diritto alla cancellazione:** è il diritto di richiedere la cancellazione dei propri dati, nella misura consentita dalla legge;
- d) **diritto di opposizione al trattamento:** è il diritto di negare il consenso al trattamento dei propri dati, oppure di opporsi a particolari trattamenti per i quali, ad esempio, aveva invece precedentemente manifestato il proprio consenso;
- e) **diritto di limitazione di trattamento:** è il diritto di richiedere la limitazione del trattamento in alternativa alla cancellazione, nella misura

consentita dalla legge;

- f) **diritto alla portabilità dei dati:** è il diritto di richiedere la trasmissione dei propri dati a un altro Titolare del Trattamento;
- g) **diritti relativi al processo decisionale automatizzato.** Utilizziamo tecnologie per accettare o respingere in maniera automatizzata richieste di finanziamento. L'utilizzo di tecnologie è necessario, anche al fine di ridurre gli errori e aumentare il livello di servizio. Se dovesse ritenere che la nostra tecnologia abbia commesso degli errori, può contattare il Responsabile della protezione dei dati per richiedere una verifica.

Tali diritti potranno essere esercitati mediante i) lettera raccomandata A/R da inviarsi a: TIMFin S.p.A. presso la sede legale della Società, all'attenzione del Responsabile della protezione dei dati, ii) utilizzando l'apposito modulo presente sul sito TIMFin alla sezione "Privacy e Cookie" o iii) tramite e-mail all'indirizzo [dpo@timfin.it](mailto:dpo@timfin.it).

Nel caso in cui l'esercizio dei diritti di cui sopra possa comportare un pregiudizio effettivo agli interessi tutelati in base alle disposizioni in materia di antiriciclaggio, il Titolare potrà limitare, ritardare ovvero escludere tale esercizio, ai sensi dell'art. 2-undecies, co. 1, lett. a) del Codice della *privacy*, e non dare seguito all'istanza. In tal caso, Le invieremo senza ritardo una comunicazione motivata.

Nel caso di richieste inviate tramite e-mail La invitiamo a verificare preventivamente che il Suo dominio non risulti in *black list* pubbliche mediante una consultazione dal sito web <https://mxtoolbox.com/blacklists.aspx> dal momento che messaggi provenienti da domini e-mail risultanti in tali liste vengono automaticamente bloccati da strumenti di sicurezza informatici aziendali.



**Proposizione di un reclamo a un'Autorità di Controllo:** fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, qualora ritenga che il trattamento effettuato da TIMFin sia effettuato in violazione di legge, è inoltre Sua facoltà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali.

## INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RILEVAZIONE DEL RISCHIO CREDITIZIO

(ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e dell'art. 6 del Codice di Condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti)

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (di seguito, il “**Regolamento**”) e all'art. 6 del Codice di Condotta, è resa anche per conto dei Sistemi di Informazioni Creditizie (di seguito, i “**SIC**”).

TIMFin S.p.A., in qualità di titolare del trattamento La informa che per dare seguito alla Sua richiesta o a quella che la vede comunque coinvolta ai sensi degli artt. 4 e 8 del Codice di Condotta per i SIC<sup>1</sup> 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) contengono informazioni (ad. es. la regolarità dei pagamenti) 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 o ai rapporti che si andranno ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC<sup>2</sup>.

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà 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, che servono per valutare la Sua affidabilità, potremmo non essere in condizione di dare seguito alla sua richiesta di finanziamento o a quella che La vede comunque coinvolta 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.

### Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati personali non verranno trasferiti ad un paese Terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale. Nel caso in cui ciò divenisse necessario, e nei limiti strettamente correlati al perseguimento delle attività descritte, Le assicuriamo che TIMFin trasferirà i Suoi dati solo verso Paesi che offrono una tutela simile o equivalente a quella garantita dal Regolamento GDPR, riconosciuta da una decisione di adeguatezza della competente autorità, ovvero adottando garanzie adeguate quali clausole contrattuali tipo o norme vincolanti d'impresa. Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di accedere ai Suoi dati e di esercitare i 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'art. 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il *fac-simile* presente sul sito del Garante per la protezione dei Dati Personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)) da inoltrare, mediante lettera raccomandata A/R a TIMFin S.p.A. presso la sede legale della Società, all'attenzione del Responsabile della protezione dei dati utilizzando i riferimenti seguenti:

TIMFin S.p.A.	Corso Massimo d'Azeglio 33/E - 10126 TORINO tel.: 011 63.19.111 e-mail: <a href="mailto:dpo@timfin.it">dpo@timfin.it</a>
---------------	--

### 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 sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti” 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 residua, stato del rapporto).

Nell'ambito dei SIC, i suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte e in particolare per estrarre dai sistemi di informazioni creditizie i dati a lei attribuite; tali elaborazioni verranno effettuate con strumenti informatici, telematici e manuali che ne garantiscono la sicurezza e la riservatezza anche in caso 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 (cd. *credit scoring*) tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti

<sup>1</sup> Tenuto conto della definizione di interessato presente nell'ambito del Codice di Condotta per i SIC, trattasi di richieste in riferimento alle quali lei riveste la qualifica di:

- Cobbligato, anche in solido
- Terzo ceduto, in relazione all'ipotesi di cessione di crediti o dilazioni di pagamenti
- Esponente aziendale o partecipante al capitale della società e/o ente, che è parte di una richiesta/rapporto
- Soggetto che è comunque legato sul piano economico o giuridico al soggetto che è parte di una richiesta/rapporto

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> Tali dati, 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;
- 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.

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.

Se, in caso di esito negativo, non potessimo concedere il finanziamento richiesto potrà chiederci maggiori dettagli sulla valutazione. I SIC a cui noi aderiamo sono gestiti da:

CRIF S.p.A.	<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: si          ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no          ALTRO: CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie che operano in vari Paesi europei ed extra-europei.          Le informazioni potranno quindi essere comunicate (se presenti tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che, seguendo la legislazione del loro paese, gestiscono in autonomia questi sistemi di informazioni creditizie e trattano le informazioni con le stesse finalità del sistema gestito da CRIF S.p.A.</p>
Experian Italia S.p.A.	<p>DATI DI CONTATTO:          Sede legale: Piazza dell'Indipendenza, 11/b, 00185 Roma          Tel: 06 454861          Fax: 06 45486480          E-mail: <a href="mailto:experian_italia_spa@legalmail.it">experian_italia_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: si          ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no</p>
CTC - Consorzio per la Tutela del Credito Società Consortile a responsabilità limitata	<p>DATI DI CONTATTO:          Corso Italia n. 17 - 20122 Milano,          Tel: 02-667.102.35-29          Fax: 02-674.792.50          Sito internet: <a href="http://www.ctconline.it">www.ctconline.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: si          ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no</p>

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra Società (TIMFin S.p.A. – e-mail: [dpo@timfin.it](mailto:dpo@timfin.it)) oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, 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 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).

Tempi di conservazione dei dati nei SIC:

ANDAMENTO DEL FINANZIAMENTO	TEMPI
<b>Richieste di finanziamento</b>	Per il tempo dell'istruttoria e non oltre <b>180 giorni</b> dalla data di presentazione della richiesta o in caso di rifiuto della richiesta o di rinuncia 90 giorni dalla data dell'aggiornamento mensile
<b>Ritardi non superiori a due rate</b> o a due mesi, anche in parte non pagati, se in seguito i pagamenti arretrati sono stati <b>regolarizzati</b>	<b>12 mesi</b> dalla registrazione della regolarizzazione <sup>3</sup>
<b>Ritardi</b> nei pagamenti <b>superiori a due rate</b> o a due mesi, <b>regolarizzati</b> anche <b>con un accordo transattivo</b>	<b>24 mesi</b> dalla registrazione della regolarizzazione <sup>3</sup>
Informazioni creditizie di tipo negativo relative a <b>inadempimenti non successivamente regolarizzati</b>	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o, 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 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto
<b>Informazioni creditizie di tipo positivo</b> relative ad un rapporto che si è esaurito <b>con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria</b>	<b>60 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto o dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Le predette informazioni possono essere conservate ulteriormente qualora nel sistema siano presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi o inadempimenti non regolarizzati.

<sup>3</sup> Decorsi i periodi indicati i dati sono eliminati dal SIC se nel corso dei medesimi intervalli di tempo non sono registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti