

**INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI – Valutazione del merito creditizio in base ai Dati di conto**  
 ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (Regolamento generale sulla protezione dei Dati)

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”**). 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 Personal (di seguito, il **“Garante Privacy”**), nonché alla ulteriore normativa applicabile in materia di protezione dei Dati personali. La presente informativa (**“Informativa Integrativa”**) integra e non sostituisce l’Informativa sul trattamento dei Dati personali allegata alla proposta di finanziamento (**“Informativa Principale”**), comprensiva di apposito documento relativo ai trattamenti di Dati personali effettuati nell’ambito dei Sistemi di Informazione Creditizia.

Nello specifico, al fine di poter effettuare una verifica del merito creditizio relativa alla Sua richiesta di finanziamento alla luce **dei Dati contenuti nei Suoi conti di pagamento** da Lei forniti tramite il **“Prestatore di servizi di informazione sui conti”** CRIF RealTime Ireland Limited (l'**“AISP”**, dall’inglese **“Account Information Service Provider”**) in virtù dell'accordo da Lei sottoscritto con quest’ultimo (l'**“Accordo Cliente AISP”**), si rende necessario integrare l’Informativa sul trattamento dei Dati personali con i dettagli riguardanti il trattamento dei Dati personali effettuato nell’ambito di tale ulteriore attività, per quanto di competenza di TIMFin S.p.A.

Resta fermo che la presente Informativa Integrativa riguarda esclusivamente il trattamento di Dati di conto effettuato da TIMFin S.p.A. dietro sua espressa richiesta e tramite conferimento a mezzo AISP; per il dettaglio circa ogni altro trattamento posto in essere nell’ambito del servizio di informazione sui conti erogato in Suo favore in virtù dell’Accordo Cliente-AISP, si rimanda all’Informativa dell’AISP, che agisce quale autonomo Titolare del trattamento ai sensi del Regolamento, operando sotto la propria piena ed esclusiva responsabilità.



**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 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 le seguenti categorie di Dati personali a Lei riferiti:

- i) Dati identificativi (quali nome e cognome, data e luogo di nascita, nome utente o altro identificatore, qualifica);
- ii) Dati di contatto (quali indirizzo e-mail, numeri di telefono, sede legale, indirizzo di fatturazione);
- iii) estratti conto e Dati di conto aggregati, scoring e valorizzazione KPI (quali i Dati delle transazioni e/o delle disposizioni di pagamento e gli altri Dati bancari relativi ai conti di pagamento da Lei indicati e raccolti dall’AISP, che potrebbero identificare Lei e/o soggetti terzi, direttamente o indirettamente);
- iv) il Titolare non raccoglie né tratta sistematicamente Dati personali riconducibili a Lei qualificati come **“particolari”** (quali, a mero titolo esemplificativo, Dati idonei a rivelare l’origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l’adesione ad associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico o sindacale, nonché i Dati personali idonei a rivelare lo stato di salute) o Dati relativi a condanne penali e reati. Tuttavia, tra i Dati di conto di cui al punto (iii), trasmessi dall’AISP al Titolare in forza dell’Accordo Cliente-AISP, potrebbero essere ricompresi anche Dati rientranti nella definizione di categorie particolari ai sensi del Regolamento (ad esempio, informazioni relative a spese mediche, pagamenti di quote associative ad associazioni/partiti politici etc.). In ogni caso, si fa presente che tali Dati non verranno in alcun modo utilizzati ai fini della valutazione del merito creditizio e che l’eventuale trattamento di tali categorie particolari di Dati avverrà sulla base del consenso esplicito da Lei prestato al momento della sottoscrizione dell’Accordo Cliente-AISP.

- i) **Fonte dei Suoi Dati:** i Dati personali trattati del Titolare sono quelli acquisiti direttamente dall’AISP, con il quale Lei ha sottoscritto l’Accordo Cliente-AISP



**Finalità e basi giuridiche del trattamento dei Dati**

La Società tratta i Dati elencati al precedente paragrafo in forza di un **legittimo interesse** (art. 6 (1) lett. f) Regolamento) consistente nell’**effettuazione di indagini e ricerche funzionali alla valutazione del merito creditizio necessaria alla conclusione di un contratto di finanziamento**; con particolare riferimento a tali finalità, si informa che, in conformità alla normativa vigente, è stata effettuata una valutazione formale del legittimo interesse, bilanciando l’interesse del Titolare con i diritti e libertà fondamentali dell’interessato. Il trattamento basato sull’interesse legittimo del Titolare non è obbligatorio e il Cliente potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui alla presente informativa (**“I Suoi diritti”**) e, in tale caso, il Titolare non potrà trattare i Dati personali per tale finalità, a meno che lo stesso dimostri la presenza di motivi legittimi prevalenti. Le ricordiamo che i Dati sono raccolti direttamente dall’AISP sulla base del consenso da Lei prestato nell’ambito dell’Accordo-Cliente AISP al trattamento di Suoi Dati personali attinenti ai Dati dei conti di pagamento da Lei selezionati.



**Modalità del trattamento dei Suoi Dati**

Il trattamento dei Dati avviene mediante elaborazione elettronica 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. Il trattamento dei Dati, per le finalità sopra descritte, non richiede e non si basa su alcun processo decisionale automatizzato di cui all’art. 22 del Regolamento. Qualora il Titolare dovesse avvalersi di una simile procedura, provvederà ad informarLa. Fermo quanto precede, i Suoi Dati potranno essere trattati con strumenti informatici per scopi di profilazione per la valutazione del Suo merito creditizio e nel contesto del processo automatizzato di *credit scoring* in funzione della conclusione e dell'esecuzione del contratto di finanziamento da Lei richiesto. 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.



## Comunicazione 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 sopra descritte. 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 regolamentare quali: società di servizi, specie informatici; soggetti delegati e/o incaricati dal Titolare a svolgere attività strettamente correlate al perseguimento delle finalità sopra indicate e, in particolare, Crif S.p.A., soggetto incaricato dell'elaborazione di analisi e reportistica avente ad oggetto i Dati trattati, sopra indicati, che precede, da questo ricevuti direttamente dall'AISP; società controllate/controllanti/collegate o controllate dalla medesima controllante della Società; società partecipanti nella Società; Autorità ed Enti pubblici con funzioni di vigilanza o di pubblica sicurezza. 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).



## 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. Fermo restando quanto previsto dalla separata Informativa principale sul contratto di finanziamento e dalle disposizioni del Codice di Condotta per i Sistemi di Informazione Creditizie, **i Suoi Dati in parola saranno conservati per 12 mesi dal momento dell'acquisizione da parte del Titolare, o, a seguito della liquidazione del contratto di finanziamento e/o al verificarsi di specifici eventi rilevanti ai fini della gestione della pratica, 10 anni dalla cessazione del contratto di finanziamento.** Nello specifico, i dati saranno conservati, per i tempi indicati, al fine di gestire ed evadere le richieste delle autorità competenti, gestire eventuali contenziosi giudiziali e/o stragiudiziali nonché gestire e rispondere ad eventuali richieste di risarcimento del danno. Resta sempre salva 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. 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, 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.

Tali diritti potranno essere esercitati i) tramite e-mail all'indirizzo [dpo@timfin.it](mailto:dpo@timfin.it); ii) utilizzando l'apposito modulo presente sul sito TIMFin alla sezione "Privacy e Cookie"; iii) mediante 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.

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.