

Data ultimo aggiornamento 22/12/2020

## MODELLO UNICO DI INFORMATIVA

### Come utilizziamo i Suoi dati

(la presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie).

Gentile Cliente,

in qualità di titolare del trattamento, La informiamo 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> utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni 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 che si andrà 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 potremmo non essere in condizione di dar 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.

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

---

<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

- ✓ *coobbligato, anche in solido, o*
- ✓ *terzo ceduto, in relazione all'ipotesi di cessione di crediti o dilazioni di pagamento o*
- ✓ *esponente aziendale o partecipante al capitale della società e/o ente, che è parte di una richiesta/rapporto, come individuato dal successivo art. 8 o*
- ✓ *soggetto che è comunque legato sul piano economico o giuridico al soggetto che è parte di una richiesta/rapporto, come specificato nel successivo art. 8,*

*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:

- ✓ *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);*
- ✓ *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;*
- ✓ *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 a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.*

Igea Digital Bank S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale Via Tomacelli 107 - 00186 Roma.

Capitale Sociale € 14.500.000,00 i.v.

[www.igeadigitalbank.it](http://www.igeadigitalbank.it) - [segreteria@igeadigitalbank.it](mailto:segreteria@igeadigitalbank.it)

Aderente al fondo interbancario di tutela dei depositi.

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia.

C.F. e n. iscrizione al Registro delle Imprese 00694710583

Partita IVA 00923361000 - REA RM - 1775

Codice ABI 5029 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 371

Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari quale componente del Gruppo Bancario "Igea Banca"

### Trattamento effettuato dalla Banca

I Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi 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'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, potrà rivolgersi al Responsabile per la Protezione dei Dati della Banca ai seguenti recapiti:

**Igea Digital Bank S.p.A.**  
via Tomacelli, 107 - 00186 Roma  
e-mail [dpo@idbank.it](mailto:dpo@idbank.it)  
PEC: [dpo.idbank@postacert.cedacri.it](mailto:dpo.idbank@postacert.cedacri.it)

o alla società sotto indicata, cui comunicheremo i Suoi dati:

**CRIF S.p.A.**

I Suoi dati non potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi.

### **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 (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di Sistema di Informazioni Creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di condotta (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 residuale, 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 estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte. 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 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

Igea Digital Bank S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale Via Tomacelli 107 - 00186 Roma.

Capitale Sociale € 14.500.000,00 i.v.

[www.igeadigitalbank.it](http://www.igeadigitalbank.it) - [segreteria@igeadigitalbank.it](mailto:segreteria@igeadigitalbank.it)

Aderente al fondo interbancario di tutela dei depositi.

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia.

C.F. e n. iscrizione al Registro delle Imprese 00694710583

Partita IVA 00923361000 - REA RM - 1775

Codice ABI 5029 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 371

Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari quale componente del Gruppo Bancario "Igea Banca"

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 in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

**ESTREMI IDENTIFICATIVI CRIF S.p.a.**

**DATI DI CONTATTO:** CRIF S.p.a., con sede in Bologna, URP Via Zanardi 41 – 40123 Bologna - Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito Internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com).

**TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo.

**PARTECIPANTI:** Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi.

**TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** i tempi sono indicati nella tabella sotto riportata.

**USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI.

**ALTRO:** CRIF S.p.a. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extraeuropei 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 sistemi esteri convenzionati disponibili al sito [www.crif.com](http://www.crif.com)).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga al Responsabile per la Protezione dei Dati della Igea Digital Bank S.p.a., al seguente indirizzo e-mail: [dpo@idbank.it](mailto:dpo@idbank.it) oppure all'indirizzo PEC: [dpo.idbank@postacert.cedacri.it](mailto:dpo.idbank@postacert.cedacri.it) per il riscontro alle istanze di cui agli artt. da 15 a 22 del Regolamento n. 679/2016, oppure ai gestori dei SIC, 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 il blocco 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 escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei SIC:

<b>richieste di finanziamento</b>	<i>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 <b>90 giorni</b> dalla data di aggiornamento mensile.</i>
<b>ritardi non superiori a due rate o a due mesi, anche in parte non pagati, se in seguito i pagamenti arretrati sono stati regolarizzati</b>	<b>12 mesi</b> dalla registrazione della regolarizzazione <sup>3</sup> .
<b>ritardi superiori a due rate o a due mesi, regolarizzati anche con un accordo transattivo</b>	<b>24 mesi</b> dalla registrazione della regolarizzazione <sup>3</sup> .

<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

Igea Digital Bank S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale Via Tomacelli 107 - 00186 Roma.

Capitale Sociale € 14.500.000,00 i.v.

[www.igedigitalbank.it](http://www.igedigitalbank.it) - [segreteria@igedigitalbank.it](mailto:segreteria@igedigitalbank.it)

Aderente al fondo interbancario di tutela dei depositi.

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia.

C.F. e n. iscrizione al Registro delle Imprese 00694710583

Partita IVA 00923361000 - REA RM - 1775

Codice ABI 5029 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 371

Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari quale componente del Gruppo

Bancario "Igea Banca"

<b>informazioni creditizie di tipo negativo relative a inadempimenti non successivamente regolarizzati</b>	<i>36 mesi 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 <b>60 mesi</b> dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto.</i>
<b>informazioni creditizie di tipo positivo relative ad un rapporto che si è esaurito con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria</b>	<i>60 mesi 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.</i>

Igea Digital Bank S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale Via Tomacelli 107 - 00186 Roma.

Capitale Sociale € 14.500.000,00 i.v.

[www.igeadigitalbank.it](http://www.igeadigitalbank.it) - [segreteria@igeadigitalbank.it](mailto:segreteria@igeadigitalbank.it)

Aderente al fondo interbancario di tutela dei depositi.

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia.

C.F. e n. iscrizione al Registro delle Imprese 00694710583

Partita IVA 00923361000 - REA RM - 1775

Codice ABI 5029 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 371

Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari quale componente del Gruppo Bancario "Igea Banca"