

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 e informativa sulla privacy

Come utilizziamo i Suoi dati (art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali e art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza queste informazioni, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

I dati da Lei forniti saranno conservati presso di noi; alcuni saranno comunicati alle banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento/locazione finanziaria, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti, ovvero se paga regolarmente le rate/canoni.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso.

In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

I dati sensibili e/o giudiziari verranno acquisiti e trattati solo se strettamente necessari all'esecuzione di specifiche operazioni o servizi richiesti dal Cliente.

I dati forniti per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della richiesta di finanziamento/locazione finanziaria e i dati relativi allo svolgimento e all'esecuzione del rapporto contrattuale, vengono trattati da Banca PSA Italia S.p.A. (di seguito «Banca») e da società del Gruppo PSA e/o dal Gruppo Bancario Santander per finalità di valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento, gestione dei rapporti contrattuali, elaborazione statistica, tutela e recupero dei crediti, adempimento degli obblighi di identificazione, conservazione e segnalazione previsti dalla normativa "antiriciclaggio".

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.) ai sensi degli artt. 7 e 13 del Dlgs 196/2003.

Il Cliente e gli eventuali coobbligati o garanti (di seguito cumulativamente definiti il "Cliente") preso atto del presente Codice di condotta, espressamente consentono in merito a quanto segue:

A) Fonte dei dati personali

I dati personali possono essere forniti direttamente da Lei, ovvero raccolti tramite i nostri Convenzionati, o presso terzi, come nel caso in cui Banca PSA Italia S.p.A. (di seguito, per brevità, denominata «Banca») acquisisca dati da soggetti esterni consultando banche dati.

B) Finalità del trattamento cui sono destinati i dati

I dati personali sono trattati con le finalità qui di seguito indicate:

- 1) finalità connesse alla stipulazione dei contratti con i clienti e loro garanti, se conclusi, e alla esecuzione degli stessi ivi comprese le finalità connesse alla stipula dei contratti di assicurazione; in tale ambito sono ricomprese tutte le attività di acquisizione di informazioni precontrattuali, anche dirette alla valutazione dei rischi di insolvenza e concernenti l'adempimento degli obblighi contrattuali assunti ed al recupero dei relativi crediti;
- 2) finalità di adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti e normative comunitarie, nonché da disposizioni impartite da autorità e da organi di vigilanza e controllo (es. centrale rischi, legge sull'usura, antiriciclaggio etc.); ivi compreso l'adempimento degli obblighi di identificazione, registrazione e conservazione dei dati nonché agli

obblighi di segnalazione previsti dalla normativa anti-riciclaggio (Decreto Legislativo n. 231/2007 e successive modifiche) e finalità connesse all'esercizio/difesa dei diritti della «Banca» nelle vertenze promosse da pubbliche autorità, soggetti/enti pubblici e soggetti privati;

3) finalità funzionali e strumentalmente connesse all'attività della «Banca» quali ad es.:

- a) rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla «Banca» e/o da società del Gruppo PSA (Peugeot Citroën) e/o da società del Gruppo Bancario Santander;
- b) promozione e vendita di prodotti e servizi della «Banca» e di società del Gruppo PSA (Peugeot Citroën). Promozione e vendita di prodotti e servizi mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza da parte di compagnie assicurative e loro intermediari appartenenti al Gruppo PSA e/o al Gruppo Bancario Santander. Tale consenso è prestato in maniera esplicita, in relazione alle diverse tipologie di comunicazione, senza oneri per il contraente e salva la facoltà di revoca in ogni momento, ai sensi dei Regolamenti ISVAP n. 5, art. 59, lett. d e n. 34, art. 15.
- c) indagini di mercato;
- d) promozione da parte di soggetti terzi, di cui al seguente punto E, dei propri prodotti/servizi.

L'interessato ha la facoltà di non concedere il consenso al trattamento dei propri dati per le finalità di cui al punto B.3 che precede, trattandosi di conferimento facoltativo.

C) Trasferimento all'estero

Per le finalità di cui ai punti B.1, B.2 e B.3, i dati personali del Cliente potranno essere trasferiti all'estero nell'ambito dell'Unione Europea, all'interno del Gruppo PSA e/o del Gruppo Bancario Santander ed a soggetti terzi individuati al successivo punto E.

D) Modalità di trattamento e di conservazione dei dati

In relazione alle finalità di cui sopra, il trattamento dei dati avviene presso la «Banca» e presso terzi mediante strumenti manuali, informatici e telematici e comunque con le modalità previste dal disciplinare tecnico allegato al Codice della Privacy e nel rispetto delle misure di sicurezza previste dallo stesso Codice della Privacy.

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità di seguito riportate, 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.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, la «Banca» comunica alcuni dati anagrafici, (anche della persona eventualmente coobbligata e/o garante, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice Deontologico del 2004 (Gazzetta Ufficiale del 23 dicembre 2004, n. 300; sito web www.garanteprivacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie. I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuire un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. Credit Scoring), tenendo conto delle 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 esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

Possono venire a conoscenza dei Suoi dati in qualità di Responsabili o Incaricati, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnate, i

dipendenti, i collaboratori e i consulenti della «Banca» e delle società del Gruppo PSA e/o dal Gruppo Bancario Santander.

E) Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

La «Banca», nell'ambito dello svolgimento delle proprie attività, si avvale anche di soggetti terzi. In particolare, si rivolge a soggetti esterni, per:

- l'effettuazione di attività necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dai clienti e loro garanti;
- il controllo delle frodi e del rischio di insolvenza.

Ai sensi degli articoli 30-ter, comma 7-bis e 30-quinquies del decreto legislativo 13 agosto 2010, n. 141, i dati personali contenuti nei documenti di identità di riconoscimento, comunque denominati o equipollenti, ancorché smarriti o rubati, nelle partite IVA, codici fiscali, nei documenti che attestano il reddito nonché nelle posizioni contributive previdenziali ed assistenziali, sono comunicati all'Archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle 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 o differiti, con specifico riferimento al furto di identità, per il loro riscontro, al fine di verificare l'autenticità, con i dati detenuti da organismi pubblici e privati. L'Istituto di Credito/intermediario finanziario e il Ministero dell'Economia e delle Finanze - che è titolare dell'Archivio - tratteranno i dati in qualità di titolari autonomi di trattamento, ciascuno per la parte di propria competenza. L'Archivio è gestito dalla CONSAP, in qualità di Responsabile del trattamento, nominato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. Il trattamento dei dati sarà svolto esclusivamente per le finalità di prevenzione del furto di identità, anche con strumenti elettronici, solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo.

- il recupero dei crediti o la cessione degli stessi.

I dati raccolti per finalità di valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento, gestione dei rapporti contrattuali, elaborazione statistica, tutela e recupero dei crediti, adempimento degli obblighi di identificazione, conservazione e segnalazione previsti dalla normativa "antiriciclaggio", potranno essere comunicati a terzi incaricati di svolgere e fornire specifici servizi telematici, sistema di informazioni creditizie (Centrali Rischi: Crif S.p.A., Experian Italia S.p.A.).

Un elenco nominativo e aggiornato dei soggetti quali responsabili del trattamento è disponibile presso la sede della «Banca».

Le attività sopra elencate e aggiornate per le quali la «Banca» si avvale della collaborazione di soggetti esterni sono essenziali per l'operatività della stessa «Banca» e pertanto il consenso alla comunicazione dei dati ai terzi che le svolgono per conto della «Banca» è condizione in mancanza della quale nessun contratto potrà essere stipulato.

La «Banca» potrà inoltre comunicare i dati personali del Cliente, oltre che a società appartenenti al Gruppo PSA e/o al Gruppo Bancario Santander, anche ad altre categorie di soggetti quali titolari del trattamento, elencati in una lista disponibile a richiesta, per lo svolgimento delle attività di cui ai punti B.1 e B.3 che precedono.

Per l'esercizio dei diritti sopra indicati ci si potrà avvalere delle seguenti modalità:

- A mezzo posta scrivendo a Banca PSA Italia S.p.A., Via Gallarate 199, 20151 Milano;
- A mezzo e-mail scrivendo a servizio_clienti@psa-finance.com.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il rapporto di finanziamento/locazione finanziaria, se conclusi, e adempiere ad obblighi di legge, e finalità connesse all'esercizio/difesa dei diritti della «Banca» nelle vertenze promosse da pubbliche autorità, soggetti/enti pubblici e soggetti privati.

I sistemi di informazioni creditizie cui la «Banca» aderisce contengono informazioni di tipo positivo e negativo e sono gestiti da:

Estremi identificativi: Experian Italia S.p.A., con sede legale in Piazza dell'Indipendenza 11/b, 00185 Roma;

Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza 11/b, 00185 Roma - Tel: 199.183.538 - Fax: 199.101.850 - Sito internet: www.experian.it (Area Consumatori)

Tipo di sistema: positivo e negativo

Partecipanti: Banche, intermediari finanziari nonché 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 (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti).

Tempi di conservazione dei dati: tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico

Uso di sistemi automatizzati di Credit Scoring: Sì.

Altro: Experian Italia S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di Credit Scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte di Experian Italia S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato da Experian Italia S.p.A., è disponibile sul sito www.experian.it.

Estremi identificativi: CRIF S.p.A, con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico Via F.Zanardi,41 , 40131 Bologna - Recapiti utili: Tel: 051/6458900 - Fax: 051/6458940 sito internet: www.consumatori.crif.com

Tipo di sistema: positivo e negativo

Partecipanti: Banche, intermediari finanziari nonché 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 (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti).

Tempi di conservazione dei dati: tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico

Uso di sistemi automatizzati di Credit Scoring: Sì.

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 possono 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 gestito da Crif S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com).

Tabella dei tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento/locazione finanziaria	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla 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, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
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, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi. Si veda il sito www.garanteprivacy.it)

F) Responsabile Privacy

Responsabile Privacy per la «Banca» è il Responsabile della Funzione Legale pro tempore presso la stessa «Banca». Ogni comunicazione relativa ad eventuali chiarimenti in tema di privacy andrà inoltrata alla attenzione del Responsabile Privacy.

G) Diritti dell'interessato (art. 7 del Codice della Privacy; art. 8 del Codice Deontologico)

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società, 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 il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta.

In particolare la «Banca» informa infine, che l'art. 7 del Codice della Privacy riconosce al richiedente specifici diritti. Il richiedente, con salvezza dei limiti di legge e di normazione secondaria, può chiedere di conoscere l'origine dei dati nonché la modalità, la logica e le finalità su cui si basa il trattamento; di ottenerne la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione, l'integrazione dei dati; di opporsi per motivi legittimi al trattamento stesso. Inoltre l'interessato può chiedere al titolare di comunicargli se i suoi dati personali siano da esso trattati e di metterli a sua disposizione in forma intelligibile. La richiesta può essere rinnovata, salvo l'esistenza di giustificati motivi, con intervallo non inferiore a 90 giorni.