

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

Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali, Finanziaria Generale S.p.A. "Effegi S.p.A." (di seguito "**Intermediario Finanziario**"), con sede in Milano, Via Losanna, 4 - 20154 - Milano in qualità di "Titolare" del trattamento, è tenuta a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

I. Fonte dei dati personali - I dati in possesso dell'Intermediario Finanziario sono raccolti direttamente presso la clientela, ovvero presso terzi.

II. Finalità del trattamento cui sono destinati i dati - I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività dell'Intermediario Finanziario e secondo le seguenti finalità:

1. "**strumentali**": finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, etc.);

Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità è **obbligatorio** e il relativo trattamento **non richiede** il consenso degli interessati.

2. "**obbligatorie**": finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (es. centrale rischi, legge sull'usura, antiriciclaggio, etc.). In particolare i dati saranno comunicati ai sistemi centralizzati di rilevazione dei rischi gestito (Banca d'Italia e S.I.A.);

Il conferimento dei dati personali necessari a tale finalità è **obbligatorio** ed il relativo trattamento **non richiede** il consenso degli interessati.

3. "**funzionali**": finalità funzionali all'attività dell'Intermediario Finanziario per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o no il consenso. Rientrano in questa categoria le seguenti attività:

- rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dall'Intermediario Finanziario, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;

- promozione e vendita di prodotti e servizi dell'Intermediario Finanziario o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, etc.;

- indagini di mercato.

Il conferimento dei dati necessari a tali finalità **non è obbligatorio** ed il loro trattamento **richiede il consenso** dell'interessato.

III. Modalità del trattamento cui sono destinati i dati - In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. In ogni caso la protezione è assicurata anche quando vengono attivati canali informativi innovativi quali, ad esempio, Banca telefonica, internet etc.

IV. Dati sensibili - Può accadere, inoltre, che in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal cliente, l'Intermediario Finanziario venga in possesso di dati che la legge definisce come "sensibili" (dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale). Per il loro trattamento la legge richiede una specifica manifestazione di consenso, che troverà nel modulo allegato

V. Categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati

Per il perseguimento delle finalità descritte alla Sez. II, l'Intermediario Finanziario necessita di comunicare, in Italia e all'estero, i dati personali a soggetti terzi, appartenenti alle seguenti categorie:

- autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicistico (es.: UIC e Banca d'Italia)
- soggetti gestori di centrali rischi obbligatorie al fine di rilevazione del rischio creditizio;
- soggetti che svolgono o distribuiscono servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
- soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati necessari per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (es.: call center, help desk, etc.), di archiviazione della documentazione e data entry;
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, stampa, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con l'Interessato;
- datori di lavoro o enti pensionistici;
- soggetti che svolgono il servizio di recupero credito;
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo dell'Intermediario Finanziario e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica);
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dall'Intermediario Finanziario anche nell'interesse della clientela;
- soggetti che svolgono attività di assistenza e consulenza;
- soggetti che svolgono attività di promozione e vendita di prodotti/servizi dell'Intermediario Finanziario e delle altre società del gruppo di cui è parte Effegi S.p.A.;
- soggetti che effettuano ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi e sull'attività svolta dall'Intermediario Finanziario;
- società controllate, controllanti, collegate o controllate dalla medesima controllante di Effegi S.p.A. anche aventi sede in paesi fuori della Comunità Europea.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate utilizzeranno i dati svolgendo la funzione di "responsabile" del trattamento dei dati, nominato dall'Intermediario Finanziario, oppure operando in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento.

Gli stessi dati potranno, inoltre, essere trasferiti a società Finanziarie terze eroganti, con le quali Effegi S.p.A. intrattiene rapporti in convenzione (**Fiditalia S.p.A., Barclays Family S.p.A., BBVA Finanzia S.p.A., Futuro S.p.A., Barclays Bank PLC, GE Capital Servizi Finanziari S.p.A.**), qualora la tipologia della richiesta di finanziamento lo richieda.

La informiamo che, per finalità di prevenzione e controllo del rischio di insolvenza e controllo delle frodi, potremmo comunicarne i dati personali (anche della persona eventualmente coobbligata), ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico del 2004 (Delibera del Garante 16 novembre 2004, n. 8, nella G.U. 23 dicembre 2004, n. 300 disponibile anche sul sito www.garanteprivacy.it).

I sistemi di informazioni creditizie cui l'Intermediario Finanziario aderisce sono gestiti da: **Experian S.p.A.¹⁾ - Via Carlo Pesenti, n 121 - 00156 Roma. Tel. 199.183.538; Fax 199.101.850.** Sito Web: www.experian.it. In assenza di consenso a tale comunicazione l'Intermediario Finanziario si troverebbe nella situazione di impossibilità ad eseguire le operazioni richieste. I dati trattati non sono oggetto di diffusione.

I dati, possono venire altresì a conoscenza di dipendenti e di collaboratori appositamente incaricati al trattamento, appartenenti a servizi ed uffici centrali e periferici nonché a strutture che svolgono compiti tecnici e di supporto.

VI. Diritti dell'interessato - Informiamo, infine, che la normativa in materia di protezione dei dati personali conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere:

- a) la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
- b) l'indicazione dell'origine dei dati personali, delle finalità e modalità del trattamento nonché della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- c) l'indicazione degli estremi identificativi del titolare e dei responsabili dei soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza;
- d) l'aggiornamento, la rettificazione, l'integrazione dei dati, nonché la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge.

L'interessato ha diritto di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, nonché al trattamento di dati personali a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

VII. Titolare e Responsabile - Il Titolare del trattamento dei dati personali è Effegi S.p.A., Via Losanna, 4 - 20154 - Milano. Tel. 800.96.97.62. Fax. 800.90.89.33. Per l'esercizio dei diritti ci si potrà avvalere delle seguenti modalità:

Lettera: Finanziaria Generale S.p.A. "Effegi S.p.A.", Via Losanna, 4 - 20154 - Milano.

Posta elettronica: info@fgspa.com

La richiesta di esercizio dei diritti di cui alla sez. VI lettera a), b), c) può essere formulata anche oralmente. L'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento è disponibile presso i locali dell'Intermediario Finanziario.

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento	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, 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

¹⁾ Tipologia di sistema: sia negativo che positivo. Partecipanti: Banche, Società Finanziarie, Società di leasing.. Uso di sistemi automatizzati di credit scoring

COGNOME e NOME IN STAMPATELLO

Timbro e Firma dell'Agente

Firma

Data