

1. Premessa

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (il "Regolamento"), IFIS NPL S.p.A. (la "Società" o il "Titolare"), in qualità di Titolare del trattamento, desidera informare i propri clienti, anche potenziali, i garanti, i coobbligati e i terzi pagatori, nonché i terzi in genere (es. delegati, legali rappresentanti, ecc.) che entrano in contatto con la medesima in rappresentanza o su mandato degli stessi (gli "Interessati"), che i dati personali a loro riferibili (i "Dati") saranno trattati in modo lecito, corretto e trasparente, secondo le modalità e per le finalità di seguito illustrate.

2. Fonte dei dati personali

I Dati oggetto di attività di trattamento da parte del Titolare sono acquisiti, direttamente dalla Società e/o per il tramite di soggetti terzi a ciò appositamente incaricati, presso gli Interessati e/o presso terzi (soggetti che dispongono operazioni a favore dell'Interessato, società di informazione commerciale e dei rischi finanziari, società esterne ai fini di ricerche di mercato, ecc.), anche attraverso le tecniche di comunicazione a distanza delle quali il Titolare si avvale (es. siti web, app per smartphone e tablet, call center, ecc.). Saranno altresì utilizzati i Dati provenienti da fonti pubbliche, come pubblici registri, elenchi, documenti conoscibili da chiunque (es. bilanci, informazioni contenute nel registro delle imprese presso le Camere di commercio, atti immobiliari e altri atti c.d. pregiudizievole, come l'iscrizione di ipoteche o la trascrizione di pignoramenti, decreti ingiuntivi o altri atti giudiziari), nonché i Dati estratti da fonti pubblicamente e generalmente accessibili da chiunque, come le testate giornalistiche cartacee o digitali, le informazioni attinte da elenchi telefonici, da siti web di enti pubblici o di altre autorità di vigilanza e controllo.

3. Finalità e base giuridica del trattamento

I Dati sono trattati nell'ambito della normale attività del Titolare, per le seguenti finalità:

- adempiimento di obblighi di legge, sia nazionale che europea, nonché di ordini/disposizioni di Pubbliche Autorità e/O Organismi di Vigilanza (es. obblighi di legge dalla normativa finalizzata al contrasto del riciclaggio, del terrorismo, della commercializzazione di materiale pedopornografico e dell'evasione fiscale, ecc.);
- esecuzione di obblighi derivanti da un contratto concluso con l'Interessato e/o necessari ai fini della conclusione di un contratto, compresi la gestione e l'adempiimento di specifiche richieste pervenute dall'Interessato stesso, nonché di altre attività connesse e strumentali all'esecuzione e alla gestione del rapporto (es. gestione degli incassi; verifiche sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi connessi); ecc.);
- previo specifico consenso:
 - rilevazione dei gusti, delle preferenze, delle abitudini, dei bisogni e delle scelte di consumo dell'Interessato (c.d. profilazione) per attività di marketing diretto;
 - promozione ed offerta di prodotti/servizi della Società o ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione dell'Interessato;
 - promozione ed offerta di prodotti/servizi di terzi;
 - comunicazione di dati personali a terzi per promozione ed offerta di prodotti/servizi della Società o ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione dell'Interessato;
 - comunicazione di dati personali a terzi per promozione ed offerta di prodotti/servizi di terzi mensilmente.
- perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento (es. tutela del patrimonio aziendale; recupero crediti; cessione del credito o del contratto concluso con l'Interessato; rendicontazione e audit; monitoraggio crediti; monitoraggio e verifica della qualità del servizio; gestione delle controversie; esercizio o difesa di un diritto in sede stragiudiziale e giudiziale; ecc.).

In merito alle finalità sub A) e B), il trattamento dei Dati da parte del Titolare, anche per ciò che concerne la loro comunicazione ai soggetti di cui al successivo paragrafo 7 e, nei limiti in cui tale comunicazione risulti funzionale al perseguimento delle relative finalità, non necessita del consenso, posto che la base giuridica del trattamento è, rispettivamente, l'adempimento di un obbligo legale e il contratto o la gestione di attività necessarie ai fini della conclusione di un contratto. L'eventuale rifiuto dell'Interessato a fornire le informazioni necessarie comporta l'impossibilità per il Titolare di dare seguito al rapporto con l'Interessato stesso. Per quanto riguarda, invece, le finalità sub C), l'Interessato ha il diritto di non acconsentire, oltre che di opporsi in qualsiasi momento, allo svolgimento delle previste operazioni di trattamento da parte del Titolare, poiché la base giuridica del trattamento è il consenso dell'Interessato. L'unica conseguenza derivante dal rifiuto di prestare il consenso sarà l'impossibilità per l'Interessato di fruire dei relativi servizi, senza che questo comporti qualsivoglia conseguenza pregiudizievole. Il consenso potrà essere revocato in qualsiasi momento, senza che ciò pregiudichi la liceità dei trattamenti antecedentemente svolti. In relazione alle finalità sub D), non è necessario il consenso dell'Interessato, poiché la base giuridica del trattamento è il legittimo interesse del titolare, tenuto conto del bilanciamento dei diritti di quest'ultimo e dell'Interessato.

4. Categorie di dati personali

I dati personali che possono essere trattati per le finalità indicate al paragrafo 3 appartengono alle seguenti categorie: dati identificativi e di contatto (es. nome, cognome, luogo e data di nascita, indirizzo e-mail, codice fiscale, professione e settore di attività, nome utente e password utilizzati per l'accesso ai sistemi che il Titolare mette a disposizione dell'Interessato, ivi comprese le applicazioni mobili), nonché dati relativi al loro collegamento con altri soggetti; dati relativi alle transazioni (es. l'importo e le date delle operazioni, gli estremi identificativi di altri rapporti bancari, l'IBAN del conto corrente); dati finanziari (es. la situazione patrimoniale, finanziaria, lo storico dei pagamenti, l'affidabilità economica e la puntualità nei pagamenti); dati idonei a rivelare gusti, preferenze, abitudini di vita o di consumo. Il Titolare, inoltre, limitatamente a quanto necessario per il perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 3, potrebbe venire a conoscenza e trattare anche dati relativi a condanne penali e reati, nonché dati che il Regolamento definisce particolari (es. i dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose o filosofiche, l'appartenenza sindacale, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona, ecc.), qualora questi siano trasmessi direttamente dall'Interessato.

5. Modalità di trattamento dei dati personali

Il trattamento dei Dati avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate e, in ogni caso, nel rispetto delle cautele, delle garanzie e delle misure necessarie prescritte dalla normativa di riferimento, volte ad assicurare la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei Dati, nonché ad evitare danni, siano essi materiali o immateriali (es. perdita del controllo dei dati personali o limitazione dei diritti, discriminazione, furto o usurpazione d'identità, perdite finanziarie, decifrazione non autorizzata della pseudonimizzazione, pregiudizio alla reputazione, perdita di riservatezza dei dati personali protetti da segreto professionale o qualsiasi altro danno economico o sociale significativo).

I trattamenti svolti dal Titolare possono basarsi su processi decisionali automatizzati che producono effetti giuridici o che incidono in modo analogo significativamente sulla persona dell'Interessato, compresa la profilazione: in particolare, il Titolare adotta un sistema parzialmente automatizzato atto a profilare gli Interessati sulla base del comportamento creditizio e adottare decisioni conseguentemente al profilo generato nell'ambito delle attività di classificazione ed eventuale segnalazione a sofferenza della posizione dell'Interessato alla Centrale dei Rischi (CR). La Centrale dei Rischi è un sistema informativo, gestito dalla Banca d'Italia, che raccoglie le informazioni fornite da banche e società finanziarie sui crediti che concedono ai loro clienti e sulle relative garanzie e che fornisce una fotografia d'insieme dei debiti di famiglie e imprese verso il sistema bancario e finanziario. Serve ai clienti che hanno una buona "storia creditizia" per ottenere un finanziamento più facilmente e a condizioni migliori. Serve alle banche e alle società finanziarie per valutare la capacità dei clienti di restituire i finanziamenti concessi. La segnalazione a sofferenza dell'Interessato alla Centrale dei Rischi, quindi, potrebbe avere come conseguenza quello di impedire all'Interessato di accedere a un finanziamento richiesto. I modelli o i fattori di analisi statistica, nonché gli algoritmi di calcolo dei giudizi, indicatori o punteggi che identificano le posizioni da segnalare a sofferenza sono impostati e aggiornati secondo quanto stabilito dalla normativa in materia.

6. Trasferimento di dati verso Paesi/organizzazioni extra UE

Ove necessario per il perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 3, i Dati dell'Interessato potrebbero essere trasferiti all'estero, verso Paesi/organizzazioni extra UE che garantiscono un livello di protezione dei dati personali ritenuto

adeguato dalla Commissione Europea con propria decisione, o comunque sulla base di altre garanzie appropriate, quali ad esempio le Clausole Contrattuali Standard adottate dalla Commissione Europea.

Una copia dei Dati eventualmente trasferiti all'estero, nonché l'elenco dei Paesi/organizzazioni extra UE verso i quali i Dati sono stati trasferiti, potranno essere richiesti al Titolare utilizzando i recapiti indicati ai successivi paragrafi 9 e 10.

7. Categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza
Per il perseguimento delle finalità descritte al paragrafo 3, il Titolare si riserva la facoltà di comunicare i Dati ai destinatari appartenenti alle seguenti categorie:

- Autorità e Organismi di vigilanza e controllo e, in generale, soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicistico (es.: UIF, Banca d'Italia, Agenzia delle Entrate, Centrale di Allarme Interbancaria, Centrale Rischi della Banca d'Italia, Autorità Giudiziaria, in ogni caso solo nei limiti in cui ricorrono i presupposti stabiliti dalla normativa applicabile);
- Enti Pubblici (economici e territoriali) e Pubbliche Amministrazioni;
- altre società del gruppo di cui è parte la Società, o comunque società controllanti, controllate o collegate, ai sensi dell'art. 2359 c.c. (situata anche all'estero);
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Società;
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
- associazioni di categoria;
- società che provvedono a confrontare i dati forniti dagli Interessati con quelli disponibili su pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili a chiunque, al fine di verificarne la veridicità, anche in ottemperanza agli obblighi di adeguata verifica imposti dal Decreto Anti-Riciclaggio, oltre che l'eventuale esistenza di protesti e iscrizioni pregiudizievoli;
- soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo del Titolare e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresi i servizi di mailing);
- soggetti che svolgono attività di stampa, imbastamento, trasmissione, trasporto e smistamento delle comunicazioni;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data-entry;
- soggetti che svolgono attività di assistenza all'Interessato;
- studi professionali o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza (es. studi commercialisti, studi legali, ecc.);
- società che prestano attività in materia di valutazione del merito creditizio, rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenze, prevenzione del sovraindebitamento e tutela del credito, ivi compresi i sistemi di informazione creditizia;
- agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, altri intermediari operanti nel settore creditizio, finanziario o bancario, ivi comprese le società di recupero, aventi il compito di gestire i prodotti e/o i servizi della Società;
- soggetti che effettuano il servizio di "Corporate Banking Interbancario" – CBI;
- soggetti che effettuano attività di assistenza e consulenza di comunicazione (es. ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione degli Interessati sulla qualità dei servizi e sull'attività svolta dalla Società, telemarketing, ecc.);
- soggetti coobbligati, garanti e terzi pagatori;
- soggetti che a vario titolo succedono alla Società nella titolarità dei rapporti giuridici (es. cessionari o potenziali cessionari di beni, crediti e/o contratti).

I soggetti appartenenti alle categorie sopra annoverate operano in autonomia come distinti titolari del trattamento, o come responsabili all'uso nominati dalla Società, il cui elenco, costantemente aggiornato, è pubblicato sul sito web www.bancaifis.it. I Dati potranno inoltre essere conosciuti, in relazione allo svolgimento delle mansioni assegnate, dal personale del Titolare, ivi compresi gli stagisti, i lavoratori interinali, i consulenti, tutti appositamente autorizzati al trattamento. I dati personali, in ogni caso, non saranno oggetto di diffusione e, pertanto, non saranno portati a conoscenza di soggetti indeterminati, in qualunque forma, ad esempio mediante la loro messa a disposizione o consultazione.

8. Conservazione e cancellazione dei dati personali

Come previsto ai sensi dell'art. 5 co. 1 lett. e) del Regolamento, di regola, i Dati saranno conservati in una forma che consenta l'identificazione dell'Interessato per un arco di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono stati raccolti e trattati, nel rispetto del principio di proporzionalità e necessità sanciti dalla normativa in materia di protezione dei dati personali. Nella determinazione del periodo di conservazione, sono altresì prese in considerazione le leggi applicabili alle attività e ai settori in cui il Titolare opera (es. la normativa anticiclaggio e la normativa che disciplina la tenuta dei registri contabili), nonché i provvedimenti generali e speciali del Garante per la protezione dei dati personali (es. in relazione alle tempistiche di conservazione per finalità di marketing e di profilazione). Decorsi i termini così stabiliti, i Dati saranno cancellati o trasformati in forma anonima, salvo che la loro ulteriore conservazione sia necessaria per assolvere ad obblighi di legge o per adempiere ad ordini impartiti da Pubbliche Autorità e/O Organismi di Vigilanza.

9. Diritti dell'Interessato

Ai sensi degli articoli da 15 a 22, il Regolamento conferisce agli Interessati la possibilità di esercitare specifici diritti. In particolare, l'Interessato può ottenere: a) la conferma dell'esistenza di trattamenti di dati personali che lo riguardano e, in tal caso, l'accesso a tali dati; b) la rettifica dei dati personali inesatti e l'integrazione dei dati personali incompleti; c) la cancellazione dei dati personali che lo riguardano, nei casi in cui ciò sia consentito dal Regolamento; d) la limitazione dei dati personali, nelle ipotesi previste dal Regolamento; e) la comunicazione, ai destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali, delle richieste di rettifica/cancellazione dei dati personali e di limitazione del trattamento pervenute dall'Interessato, salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato; f) la ricezione, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, dei dati personali forniti al Titolare, nonché la trasmissione degli stessi a un altro titolare del trattamento, e ciò in qualsiasi momento, anche alla cessazione dei rapporti eventualmente intrattenuti col Titolare. L'Interessato ha altresì il diritto di opporsi in qualsiasi momento ai trattamenti di dati personali che lo riguardano: in tali casi, il Titolare è tenuto ad astenersi da ogni ulteriore trattamento, fatte salve le ipotesi consentite dal Regolamento. L'Interessato ha inoltre il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona, salvo che tale decisione: a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra l'Interessato e il Titolare; b) sia autorizzata dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il Titolare; c) si basi sul consenso esplicito dell'Interessato. Nelle ipotesi di cui alle predette lettere a) e c), l'Interessato ha il diritto di ottenere l'intervento umano da parte del Titolare, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.

Le richieste possono essere presentate all'unità organizzativa preposta al riscontro dell'Interessato, mediante posta ordinaria inviata alla sede del Titolare o mediante posta elettronica inviata all'indirizzo privacy@bancaifis.it. L'Interessato ha, inoltre, il diritto di proporre reclamo al Garante Privacy, come previsto dall'art. 77 del Regolamento, nonché di adire le opportune sedi giudiziarie ai sensi degli artt. 78 e 79 del Regolamento.

10. Titolare del trattamento e Responsabile della Protezione dei Dati

Il Titolare del trattamento dei dati personali è IFIS NPL S.p.A., con sede in Venezia-Mestre, Via Terraglio n. 63. Il Titolare ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati, raggiungibile all'indirizzo rdp@bancaifis.it.

IFIS NPL S.p.A.

Sede - via Giuseppe Saverio Mercadante, 2/A Nero - 50144 - Firenze - Italia ☎ 800 310 036 📠 +39 055 5001632

Sede legale - via Terraglio, 63 - 30174 - Venezia Mestre - Italia

🌐 www.ifisnpl.it - PEC ifisnpl@bancaifis.legalmail.it

P.I./CF 04494710272 - Capitale sociale euro 22.000.000,00 i.v. - REA CCIAA Venezia n. 420580

Iscritta all'Albo degli intermediari finanziari di cui all'art 106 TUB al n. 222 - Società con socio unico Banca IFIS S.p.A.

Società appartenente al Gruppo Banca IFIS e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca IFIS S.p.A.

INFORMATIVA PRIVACY RELATIVA ALLA REGISTRAZIONE DELLE TELEFONATE

La Società desidera informare i propri debitori che è attivo un sistema di registrazione delle telefonate nell'ambito delle attività di:

- recupero e contatto telefonico svolte dalle società di recupero, in qualità di Responsabili del trattamento dei dati personali, installato esclusivamente al fine di monitorare la qualità del servizio reso all'utenza. Tali registrazioni sono archiviate con accesso riservato e conservate presso le sedi delle società di recupero per il tempo strettamente necessario a conseguire gli scopi per cui sono state raccolte. In ogni caso, il tempo massimo di conservazione non potrà eccedere i 12 mesi;
- gestione dei riconoscimenti di debito e degli accordi di dilazione da parte del Contact Center. Tali registrazioni sono archiviate con accesso riservato e conservate presso il sistema di conservazione sostitutiva a norma di legge per 10 anni decorrenti dal momento in cui scadranno i relativi effetti.

La registrazione delle telefonate avviene a mezzo di sistemi automatizzati che registrano le chiamate in entrata e in uscita, adottando misure idonee a garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati raccolti, così come previsto dalla vigente normativa sulla protezione dei dati personali. Le registrazioni delle telefonate sono accessibili ai soggetti espressamente autorizzati al trattamento dei dati personali, al fine di tutelare i lavoratori della Società interessati e il patrimonio aziendale in relazione ai danni diretti o indiretti che potrebbero derivare dalle contestazioni mosse dalla clientela, monitorare la qualità del servizio reso all'utenza, assolvere le funzioni di controllo interno previste da norme di legge e/o regolamentari a garanzia della tutela della clientela e/o del patrimonio aziendale e riscontrare le richieste degli enti esterni di controllo (Consob, Banca d'Italia, Società di revisione, ecc.), legittimati ad accedere alle registrazioni delle telefonate in qualità di titolari autonomi.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 5 DEL CODICE DEONTOLOGICO SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

Ai sensi dell'art. 5 del Codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie, IFIS NPL S.p.A. utilizza alcuni dati che riguardano i suoi clienti e debitori. Si tratta di informazioni già acquisite o conseguite consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare l'affidabilità, non potrebbe concedere loro il finanziamento richiesto.

Queste informazioni saranno conservate presso la Società; alcune saranno comunicate a grandi 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 i suoi clienti/debitori chiederanno un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se è stata presentata alla Società una recente richiesta di finanziamento, se sono in corso altri prestiti o finanziamenti e se le relative rate sono pagate regolarmente.

Qualora i pagamenti siano puntuali, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il consenso degli Interessati. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi l'attività imprenditoriale o professionale degli Interessati, tale consenso non è necessario.

I soggetti Interessati hanno diritto di conoscere i loro dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Le richieste riguardanti i dati devono essere inoltrate alla Società e/o alle società di seguito indicate, cui comunichiamo tali dati: Experian Italia S.p.A.

Conserviamo i dati presso Società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (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 relativo Codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al 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 sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i 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 iscritte. 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 dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuire un giudizio sintetico o un punteggio sul grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti 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 sistemi di informazioni creditizie cui la Società aderisce sono gestiti da:

- Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11/b, 00185 Roma DATI DI CONTATTO: Servizio Tutela Consumatori Tel: 199183538 Fax: 199101850 Resp. protezione dati: dpoltaly@experian.com; sito internet: www.experian.it / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: soggetti partecipanti a tale sistema ai sensi del citato codice deontologico e gli altri soggetti partecipanti al sistema di prevenzione di cui al comma 5 dell'art. 30-ter del D.lgs. 141/2010 ("Scipaffi") / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono quelli indicati nella tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì / ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no / ALTRO: Experian Italia S.p.A., per finalità comunque correlate alla verifica dell'affidabilità, della situazione finanziaria ed a prevenire artifici o raggiri, tratta anche dati provenienti dalle c.d. fonti pubbliche e partecipa, come aderente indiretto, al sistema Scipaffi. I dati sono conservati all'interno dello Spazio Economico Europeo-SEE (il server principale è ubicato nel Regno Unito). Quando sono oggetto di operazioni di trattamento da parte di soggetti al di fuori dello SEE, i trasferimenti sono effettuati verso paesi per i quali vi è una decisione di adeguatezza da parte della Commissione europea, ovvero sono basati sulle Clausole Standard di protezione dei dati adottate dalla Commissione europea o su programmi internazionali per la libera circolazione dei dati (es.: EU-U.S. Privacy Shield Framework). Ulteriori dettagli informativi sono disponibili sul sito www.experian.it (Area Consumatori - Informativa SIC). L'Interessato ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che lo riguardano, rivolgendo le proprie richieste alla Società oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, utilizzando le modalità di contatto sopra indicate.

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 (art. 8 del Codice deontologico).

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, 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