

**INFORMATIVA SU SERVIZI INFORMAZIONI CREDITIZIE (SIC)****INFORMATIVA****AI SENSI DEL CODICE DI CONDOTTA PER I SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN  
TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITÀ E PUNTUALITÀ NEI PAGAMENTI****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,

**GBM Banca S.p.A.**, con sede legale in Viale Monza n. 259, Milano, in qualità di titolare del trattamento, La informa 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> utilizzerà 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") contengono informazioni circa gli interessati e sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato; esse sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Tali 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, in relazione alla Sua richiesta di instaurazione di un rapporto, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

---

<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:

- a) 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);
- b) 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;
- c) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- d) 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.

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.

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

### **Trattamento effettuato dalla nostra Società**

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 previsti dagli articoli da 15 a 22 e art. 34 del GDPR 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, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul nostro sito <http://www.gbmbanca.it/gbm-trasparenza/> inoltrandolo alla nostra Banca:

<b>GBM BANCA S.p.A.</b>	Viale Monza, 259 - 20126 Milano (MI), Tel. 02 89352599, Fax 06 68300986, <a href="mailto:info_gbmbanca@legalmail.it">info_gbmbanca@legalmail.it</a> ; all'attenzione del DPO
-------------------------	--

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

- **CRIF S.p.A.**

Troverà qui sotto il recapito ed altre spiegazioni.

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.

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati al seguente recapito: [info\\_gbmbanca@legalmail.it](mailto:info_gbmbanca@legalmail.it).

### **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 del 2019 approvato dall'Autorità Garante con Provvedimento del 12 settembre 2019 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 per 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 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 Sua richiesta.

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

**ESTREMI IDENTIFICATIVI:**

CRIF S.p.A.

**DATI DI CONTATTO:**

Ufficio relazioni con il pubblico

Via Zanardi, 41

40131 Bologna.

Fax 051 6458940,

Tel. 051 6458900,

<http://www.consumatori.crif.com>

**TIPO DI SISTEMA:** Positivo e negativo

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

**USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** Sì

**ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** No

**ALTRO:**

**CRIF S.p.A.** aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei 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 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 ed, al riguardo, si potrà rivolgere al nostro Istituto:

**GBM Banca S.p.A.**

Att.ne Data Protection Officer

Viale Monza, 259 - 20126 Milano

Tel. 02 89352599,

Email: [info\\_gbmbanca@legalmail.it](mailto:info_gbmbanca@legalmail.it)

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 Sistemi di Informazioni Creditizie**

<b>Dati personali riferiti a richieste, comunicati da partecipanti</b>	Per il tempo necessario all'istruttoria, comunque non oltre <b>180 giorni</b> dalla data di presentazione delle richieste.
<b>Dati personali relativi alla richiesta cui l'interessato ha rinunciato o che non è stata accolta</b>	Non oltre <b>90 giorni</b> dalla data del loro aggiornamento (mensile) con l'esito della richiesta.
<b>Le informazioni di tipo negativo relative a ritardi nei pagamenti successivamente regolarizzati</b>	<b>12 mesi</b> dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione dei ritardi non superiori a due rate o mesi <b>24 mesi</b> dalla data di regolarizzazione di ritardi superiori a due rate o mesi. Decorsi i termini, i dati vengono cancellati salvo che nel mentre non siano registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti.
<b>Dati relativi alla regolarizzazione di inadempimenti avvenuta dopo la cessione del credito ad un soggetto che non partecipa al sistema</b>	Senza ritardo, purché il partecipante ne abbia avuto conoscenza.
<b>Le informazioni creditizie di tipo negativo relative ad inadempimenti non successivamente</b>	Non oltre <b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto. oppure, 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.
<b>Le informazioni creditizie di tipo positivo relative ad un rapporto che si è esaurito con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria</b>	Non oltre <b>60 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto oppure dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. <b>Conservazione ulteriore</b> nel sistema se in quest'ultimo risultino presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi od inadempimenti non regolarizzati.
<b>I dati relativi al primo ritardo sono utilizzati e resi accessibili agli altri partecipanti</b>	decorsi <b>60 giorni</b> : a) dall'aggiornamento mensile; b) in caso di mancato pagamento di almeno due rate mensili consecutive; c) quando il ritardo si riferisce ad una delle ultime due scadenze di pagamento. I dati sono resi accessibili dopo l'aggiornamento mensile relativo alla seconda rata consecutivamente non pagata.