

## 1. INFORMATIVA PRIVACY

## 2. INFORMATIVA CODICE DEONTOLOGICO

Versione n.6 – 01 ottobre 2011

### 1. INFORMATIVA PRIVACY D.Lgs. 196/2003

Con la presente informativa il cliente e gli eventuali coobbligati o garanti sono informati, ai sensi dell' art.13 (Informativa) del D.lgs. 196/2003 Codice in materia di protezione dei dati Personali (di seguito "Codice"), di quanto segue.

I suoi dati personali ("Dati") che verranno forniti in sede di instaurazione del rapporto contrattuale di finanziamento (c.d. istruttoria) o, in caso di accoglimento della richiesta di finanziamento, di esecuzione del rapporto stesso ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito dell'esecuzione di detta attività potranno formare oggetto del trattamento da parte di Carrefour Banque, con sede legale in Milano, Via Caldera 21, quale titolare del trattamento. Il Trattamento dei Dati avverrà con strumenti manuali o informatici, in ogni caso idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza nonché ad evitare accessi non autorizzati ai Dati, per gli scopi di seguito indicati: (I) finalità connesse e strumentali all'instaurazione ed esecuzione del rapporto contrattuale in essere con Carrefour Banque; (II) finalità connesse e strumentali alla gestione del contenzioso, degli adempimenti contrattuali, diffide, transazioni, recupero crediti, arbitrati, controversie giudiziarie; (III) finalità connesse alla valutazione e alla tutela del credito; (IV) finalità connesse all'adempimento degli obblighi derivanti da normativa nazionale e comunitarie nonché impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge; (V) (in caso di consenso e limitatamente ai soli dati anagrafici), per finalità di marketing diretto e di informazione commerciale su prodotti e servizi di Carrefour Banque nonché di soggetti terzi, da effettuare mediante invio o contatto tramite e-mail, telefono, posta o altro mezzo comunicazione di materiale promozionale e/o pubblicitario.

Carrefour Banque, in occasione del trattamento dei Dati, potrebbe venire a conoscenza anche di dati che il Codice definisce sensibili, quali, a titolo esemplificativo, lo stato di salute (certificazioni mediche e dichiarazioni di buono stato di salute, trattamenti assicurativi e previdenziali). Anche a tale riguardo Le conferiamo che i Suoi Dati Sensibili verranno trattati con la massima riservatezza e nel pieno rispetto delle disposizioni di legge nonché delle disposizioni di cui all'Autorizzazione Generale del Garante. I Dati non saranno diffusi e potranno essere comunicati, ivi inclusi i predetti dati sensibili, esclusivamente per le finalità e nel rispetto degli obblighi di confidenzialità sopra indicati, alle seguenti categorie di soggetti (1) persone, società, enti o consorzi, associazioni o studi professionali che prestino alla nostra Società servizi ed attività di assistenza e consulenza in materia fiscale e legale oppure che prestino attività in materia di valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento e tutela del credito (quali a titolo esemplificativo, il Consorzio per la tutela del Credito – CTC - con sede in Milano, Viale Tunisia 50, Crif S.p.A. con sede in Bologna, Via Zanardi 41), nonché svolgano attività necessarie all'esecuzione del contratto con particolare ma non esclusivo riferimento alle società di recupero e/o cessione crediti; (2) società di stampa ed imbustamento; (3) società controllanti, controllate o collegate a Carrefour Banque; (4) banche, società di factoring o imprese di assicurazione; (5) soggetti cui la facoltà di accedere ai Dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e di normativa secondaria, in particolare per le finalità previste dalla normativa in tema di antiriciclaggio; I Dati verranno conservati

nell'archivio unico informatico, nel rispetto dei tempi e delle modalità previsti dal DM 142/06. I Dati, inclusi quelli sensibili, potranno altresì essere comunicati a soggetti operanti nel settore creditizio, finanziario o bancario nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione del credito (Legge 130/99) o di cessione del credito ai sensi del Testo Unico Bancario (D.lgs 385/93) per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto con i debitori/garanti ceduti (es. gestione incassi, esecuzione di operazioni derivanti da obblighi contrattuali, verifiche e valutazione sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi connessi e sulla tutela del credito) nonché all'emissione di titoli da parte della società. I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i Dati potranno essere comunicati li tratteranno in qualità di "Titolari" ai sensi del Codice, in piena autonomia e nel rispetto del Codice stesso. L'elenco nominativo dei soggetti a cui i Dati sono o potranno essere comunicati è a Sua disposizione presso la Società e potrà richiederlo agevolmente inoltrando apposita richiesta al Responsabile del trattamento o collegandosi al sito [www.carrefourbanca.it](http://www.carrefourbanca.it).

I Dati, qualora sia necessario per le finalità di cui sopra, saranno portati altresì a conoscenza del personale di Carrefour Banque che li tratterà in qualità di Incaricato del trattamento, per la gestione del rapporto contrattuale oppure da soggetti esterni a tal fine nominati responsabili del trattamento. I Dati, sempre per le finalità sopra descritte, potranno essere trasferiti all'estero in paesi appartenenti o non appartenenti alla Unione Europea.

Il conferimento dei Dati per le finalità di instaurazione ed esecuzione del presente rapporto contrattuale è necessario; un eventuale rifiuto a prestare il relativo consenso al trattamento avrà come conseguenza l'impossibilità di instaurarlo e proseguirlo.

Il conferimento dei dati anagrafici per le finalità di marketing diretto e di informazione commerciale di cui al punto ( V ) è invece facoltativo; l'eventuale rifiuto a prestare il consenso al trattamento non inficerà il rapporto contrattuale ma avrà come conseguenza l'impossibilità di venire a conoscenza di iniziative promozionali di Carrefour Banque e di soggetti terzi.

La informiamo altresì che Lei potrà esercitare, mediante richiesta scritta da inviare a Carrefour Banque, Via Caldera 21, Milano, i diritti di cui all'art. 7 del D.lgs. 196/2003, che conferisce all'interessato, tra gli altri, quello di ottenere la conferma dell'esistenza di propri dati personali; di avere conoscenza dell'origine dei dati nonché della logica e delle finalità del Trattamento; di ottenere gli estremi identificativi del titolare, dei responsabili; dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi, al trattamento; nonché di opporsi a che tali dati vengono utilizzati ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciali.

## 2. INFORMATIVA CODICE DEONTOLOGICO

### COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali - 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 questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento. Queste informazioni saranno conservate presso di noi; 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 Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, 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 e se paga regolarmente le rate. Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. In caso di pagamento con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, il consenso non è necessario. Lei ha diritto di conoscere i Suoi Dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.). Per ogni richiesta riguardante i Suoi Dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito [www.garantepriacy.it](http://www.garantepriacy.it) inoltrandolo a Carrefour Banque - via Caldera, 21 - 20153 Milano e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi Dati:

- CTC
- CRIF S.p.A.

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni. Conserviamo i Suoi Dati presso Carrefour Banque. per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento ed 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 deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; sito web [www.garantepriacy.it](http://www.garantepriacy.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). Nell'ambito dei sistemi di informazione creditizia, i Suoi Dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare, al fine di 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 al Suo grado di affidabilità e solvenza (cd. Credit Scoring), tenendo conto delle seguenti 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. I sistemi di informazione creditizie (SIC) cui noi aderiamo sono gestiti da:

1) CTC – consorzio per la Tutela del Credito, Viale Tunisia 50 – 20124 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, [www.ctconline.it](http://www.ctconline.it); si tratta di un SIC solo negativo cui partecipano banche, società finanziarie, società di leasing; i tempi di conservazione in questo SIC sono esattamente quelli elencati nella tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: NO.

2) CENTRALE RISCHI ISTITUTI FINANZIARI (CRIF), Ufficio Relazioni con il Pubblico – Via Zanardi 41, 40131 Bologna – tel. 0516458900, fax 0516458940, sito internet [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com); si tratta di un SIC di tipo positivo e negativo, e ad essa contribuiscono i dati banche, società finanziarie e società di leasing; i tempi di conservazione in questo SIC sono esattamente quelli elencati nella tabella sotto riportata. USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI / ALTRO: CRIF aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazione creditizie operanti in vari paesi europei ed extra europei, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) anche ad altre società, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazione 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 del trattamento di Carrefour Banque ( Via Caldera n. 21 - 20153 Milano), 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 od 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. 7 del codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>1 mese</b> in caso di rifiuto della richiesta o <b>rinuncia</b> alla stessa
<b>morosità di due rate o mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolazione
<b>ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	<b>24 mesi</b> dalla regolazione
<b>eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempienze, sofferenze) non sanati</b>	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
<b>rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</b>	<b>36 mesi</b> in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, il termine sarà di <b>36 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date