

## prestitoBancoPosta

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI  
CONSUMATORI

Contratto "Prestito BancoPosta" concesso da Santander Consumer Bank S.p.A.

## 1. Identità e contatti del finanziatore e dell'intermediario del credito

|  |  |
|--|--|
| Finanziatore Indirizzo                           | Santander Consumer Bank S.p.A.<br>Direzione Generale<br>Corso Massimo D'Azeglio 33/E<br>10126 Torino<br>Codice Fiscale/R.I. di Torino 05634190010 -<br>società partecipante al Gruppo IVA Santander Consumer Bank – P. IVA<br>12357110019- Codice ABI 03191<br>Capitale Sociale € 573.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo delle Banche<br>Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari - Capogruppo di Gruppo Bancario soggetta<br>all'attività di direzione e coordinamento di Santander Consumer Finance S.A.<br>Madrid - Spagna - www.santanderconsumer.it<br>Iscritta al Registro intermediari assicurativi presso l'IVASS al n. D000200005-<br>Associata ABI Associazione Bancaria Italiana – Associata ASSOFIN<br>Associazione Italiana del Credito al Consumo ed Immobiliare |
| Numero di telefono per assistenza al Consumatore | 011 6318177  |
| Email  | santanderconsumer@santanderconsumer.it   |
| Sito Web   | www.santanderconsumer.it   |
| Fax  | 011 195 26 118   |
| Intermediario del credito                        | Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta (di seguito anche "Poste Italiane"). Poste Italiane informa che il patrimonio BancoPosta è destinato esclusivamente all'esercizio dell'attività di BancoPosta costituito da Poste Italiane S.p.A. ai sensi dell'art. 2 commi 17 <i>octies</i> e ss. del decreto legge 29 dicembre 2010, n. 225 convertito in legge con modificazioni dalla legge 26 febbraio 2011, n. 10. Poste Italiane – Patrimonio BancoPosta, promuove e colloca il prodotto "Prestito BancoPosta" in virtù del rapporto di collaborazione con Santander Consumer Bank S.p.A. senza vincoli di esclusiva e senza costi aggiuntivi per il Cliente.  |
| Indirizzo  | Sede Legale Viale Europa 190 – 00144 Roma  |
| Sito Web   | www.poste.it   |

## 2. Caratteristiche principali del prodotto di credito

|   |   |
|---|---|
| Tipo di Contratto di credito  | Il Prestito Personale è il finanziamento di una somma di denaro erogata direttamente al Cliente.  |
| Importo Totale del Credito<br><i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore</i> | euro.....<br>Importo erogato: euro.....<br>pari all'Importo Totale del Credito al netto della polizza assicurativa facoltativa se richiesta.  |
| Condizioni di prelievo<br><i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito</i>                | <b>Tempi:</b><br><br><b>Disponibilità dell'importo:</b> cinque giorni dalla richiesta compilata in ogni sua parte e corredata ai documenti necessari per la valutazione della stessa.<br>Con il contratto di prestito personale, una somma viene erogata dal Finanziatore al Cliente, che si impegna a restituirla secondo un piano di ammortamento finanziario a tasso fisso ed <b>a rate costanti a scadenze concordate</b> . Santander Consumer Bank potrà mettere a disposizione del Cliente l'importo richiesto su conto corrente bancario o postale di cui il Cliente è già titolare o presso lo sportello di Poste Italiane S.p.A. dove è stata effettuata la richiesta di finanziamento.<br>Se il cliente è titolare di una carta prepagata con IBAN emessa PostePay S.p.A. – Patrimonio destinato IMEL, l'importo potrà essere accreditato sulla carta stessa. |
| Durata del contratto di credito   | Mesi.....   |

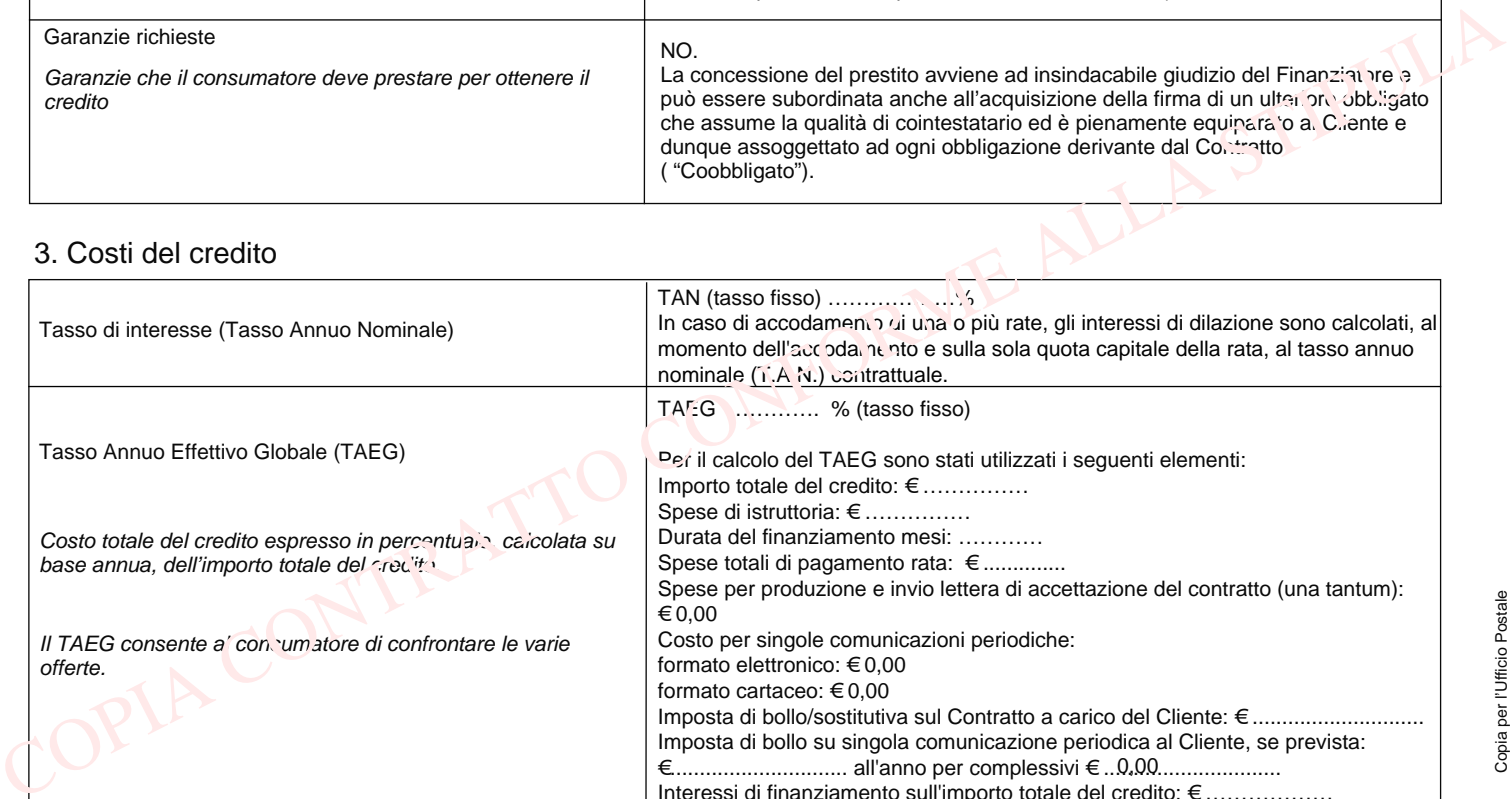
**prestito BancoPosta**

|  |  |
|--|--|
| <p>Rate ed eventualmente loro ordine di imputazione</p>  | <p><b>Piano di ammortamento concordato fra le Parti (anche ai fini della normativa SEPA – regolamento UE 260/2012 – riguardante l'adozione di schemi di addebito diretto paneuropei, e in particolare dell'SDD – "SEPA Direct Debit").</b></p> <p>La scadenza effettiva delle rate sarà il giorno 1 o 15 del mese a seconda del giorno della liquidazione dell'importo finanziato e sarà riportata nella lettera di accettazione del finanziamento.</p> <p>Rate da pagare:<br/>Numero rate: .....<br/>Importo rata: € .....</p> <p><b>Periodicità delle rate:</b> mensile con ammortamento alla francese, ossia rate costanti, interessi decrescenti e quota di capitale crescente.<br/>Il Consumatore pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine: importo rate scadute o impagate, interessi di mora addebitati a seguito di ritardo pagamento, spese addebitate (comunicazioni contrattuali), interessi di mora maturati a seguito di ritardo pagamento, spese esazione, spese legali, altro tipo di spese e spese addebitate a seguito di azioni di recupero.</p> |
| <p>Importo totale dovuto dal consumatore<br/><i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi ed i costi connessi al credito</i></p> | <p>euro .....</p> <p>(corrispondente alla somma dell'importo totale del credito pari ad euro..... e del Costo totale del credito pari ad euro ..... le cui componenti sono riportate nella casella "TAEG")</p>   |
| <p>Garanzie richieste<br/><i>Garanzie che il consumatore deve prestare per ottenere il credito</i></p>   | <p>NO.<br/>La concessione del prestito avviene ad insindacabile giudizio del Finanziatore e può essere subordinata anche all'acquisizione della firma di un ulteriore obbligato che assume la qualità di cointestatario ed è pienamente equiparato al Cliente e dunque assoggettato ad ogni obbligazione derivante dal Contratto ("Coobbligato").</p>  |

**3. Costi del credito**

|  |  |
|--|--|
| <p>Tasso di interesse (Tasso Annuo Nominale)</p>   | <p>TAN (tasso fisso) ..... %<br/>In caso di accodamento di una o più rate, gli interessi di dilazione sono calcolati, al momento dell'accodamento e sulla sola quota capitale della rata, al tasso annuo nominale (T.A.N.) contrattuale.</p>   |
| <p>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)<br/><br/><i>Costo totale del credito espresso in percentuale calcolata su base annua, dell'importo totale del credito</i><br/><br/><i>Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.</i></p>   | <p>TAEG ..... % (tasso fisso)</p> <p>Per il calcolo del TAEG sono stati utilizzati i seguenti elementi:<br/>Importo totale del credito: € .....<br/>Spese di istruttoria: € .....<br/>Durata del finanziamento mesi: .....<br/>Spese totali di pagamento rata: € .....<br/>Spese per produzione e invio lettera di accettazione del contratto (una tantum): € 0,00<br/>Costo per singole comunicazioni periodiche:<br/>formato elettronico: € 0,00<br/>formato cartaceo: € 0,00<br/>Imposta di bollo/sostitutiva sul Contratto a carico del Cliente: € .....<br/>Imposta di bollo su singola comunicazione periodica al Cliente, se prevista: € ..... all'anno per complessivi € .....</p> |
| <p>Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:<br/>• una assicurazione che garantisca il credito<br/>• un altro contratto per un servizio accessorio<br/><br/><i>Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG</i></p> | <p>No<br/><br/>No</p>  |

Prestito BP SECCI Precontrattuale - Ed. Dicembre 2023



Copia per l'Ufficio Postale

**prestitoBancoPosta**

3.1 Costi Connessi

|   |  |
|---|--|
| <p>Eventuali altri costi derivanti dal Contratto di credito</p>   | <p><b>Spese di istruttoria:</b> € .....</p> <p><b>Spese di pagamento rata:</b> € .....</p> <p><b>Commissioni di incasso presso Filiali della Banca:</b> nessuna</p> <p><b>Spese per produzione e invio lettera di accettazione del contratto:</b> nessuna.</p> <p><b>Informazioni ottenute tramite operatore di call center (ad esempio informazioni sui pagamenti, coordinate bancarie, c/c postale, assicurazioni, ecc.):</b> nessuna.</p> <p><b>Variazione coordinate bancarie effettuate tramite operatore di call center:</b> nessuna.</p> <p><b>Variazione scadenza rata:</b> nessuna.</p> <p><b>Spese per invio comunicazioni su richiesta Clienti:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- invio modulo SDD per variazione modalità di pagamento: nessuna;</li> <li>- invio bollettini postali per variazione modalità di pagamento nessuna;</li> <li>- rispedizione bollettini postali nessuna;</li> <li>- rispedizione ritorni postali nessuna.</li> </ul> <p><b>Commissioni di incasso/richiamo effetti cambiari:</b> nessuna.</p> <p><b>Spese per riemissione SDD:</b> nessuna.</p> <p><b>Spese per prestazioni di garanzia:</b> sono a carico del Cliente in base alla vigente normativa fiscale e alle tariffe di agenzia.</p> <p><b>Spese per solleciti postali:</b> nessuna.</p> <p><b>Costo per singole comunicazioni periodiche:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>formato elettronico: €0,00</li> <li>formato cartaceo: €0,00</li> </ul> <p>In ogni caso, le comunicazioni riguardanti le proposte di modifica del Contratto non vengono addebitate al Cliente.</p> <p><b>Spese per la produzione di documenti inerenti alle operazioni compiute nel corso degli ultimi 10 (dieci) anni (es. contratto, estratto conto) ex art.119 T.U.B.:</b> fino all'importo massimo di €20,00.</p> <p><b>Eventuali spese legali:</b> non quantificabili, secondo le tariffe legali vigenti.</p> <p><b>Imposta di bollo o imposta sostitutiva sul contratto e sulle comunicazioni periodiche alla clientela:</b> secondo la normativa fiscale vigente.</p> <p><b>L'imposta di bollo o imposta sostitutiva sul contratto viene addebitata sulla prima rata.</b></p> |
| <p>Condizioni in presenza delle quali i costi relativi al Contratto di credito possono essere modificati</p>  | <p>Il Finanziatore, se sussiste un giustificato motivo, può modificare unilateralmente i prezzi e le altre condizioni, con la sola esclusione dei tassi di interesse applicati. Sono esempi di giustificato motivo: modifiche legislative, disposizioni di organi giudiziari, amministrativi e di vigilanza, variazioni relative a decisioni di politica monetaria, di parametri e condizioni finanziarie di mercato. Le modifiche, incluso il motivo che dà luogo alle modifiche stesse, saranno comunicate al Cliente per iscritto o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal Cliente, con un preavviso minimo di 2 (due) mesi, giusto quanto previsto dalle vigenti norme in materia di trasparenza bancaria (art. 118 del D. Lgs. 385/93). Il Finanziatore non addebiterà alcun costo al Cliente per tali comunicazioni.</p> <p>Il Cliente, ai sensi della legge, può recedere dal Contratto senza spese entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche e ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.</p>  |
| <p>Costi in caso di ritardo nel pagamento</p> <p><i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro</i></p> | <p>Per i ritardi di pagamento saranno addebitati al consumatore interessi di mora al tasso del 15% (quindici per cento) annuo sulla quota capitale delle rate scadute. Se però, al momento della conclusione del contratto, il tasso di mora fosse superiore a quello determinato ai sensi della legge, il tasso effettivamente pattuito sarà quello corrispondente al tasso soglia previsto dalla legge (art. 2, legge 108/1996).</p> <p>Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: nessuna.</p> <p>In caso di mancato pagamento, saranno applicate al consumatore le seguenti penali: rimborso dei costi e delle spese sostenuti per eventuali interventi di recupero crediti per una somma non superiore al 15% (quindici per cento) dell'importo scaduto.</p> <p>Invio della comunicazione di decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto: €25.</p>   |

Prestito BP SECCI Precontrattuale - Ed. Dicembre 2023

Copia per l'Ufficio Postale

**prestitoBancoPosta**

**4. Altri importanti aspetti legali**

|  |  |
|--|--|
| <p>Diritto di recesso</p> <p><i>Il consumatore ha diritto di recedere dal Contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del Contratto.</i></p>   | <p>SI.</p> <p>Ai sensi dell'art. 125-ter c.1 del D.lgs. n. 385 del 1993 in tema di recesso del consumatore: il consumatore può recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni; il termine decorre dal verificarsi del primo dei seguenti eventi: (i) ricezione della comunicazione di accettazione della presente richiesta da parte di Santander Consumer Bank pervenuta all'indirizzo di residenza/domicilio del Cliente o (ii) con l'erogazione al Cliente della somma richiesta. Il diritto di recesso si esercita secondo le modalità riportate nelle condizioni generali del contratto di finanziamento.</p>   |
| <p>Rimborso anticipato</p> <p><i>Il consumatore ha diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del Contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i></p> <p><i>Il finanziatore ha diritto ad un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</i></p>   | <p>SI. In caso di rimborso anticipato il Cliente ha diritto a una riduzione del costo totale del credito, pari all'importo degli interessi e dei costi (escluse le imposte) dovuti per la vita residua del contratto che saranno rimborsati secondo il criterio del costo ammortizzato previsto dal piano di ammortamento alla francese concordato.</p> <p>L'indennizzo è pari all'1% (uno per cento) dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore a un anno, ovvero allo 0,5% (zero virgola cinquanta per cento) del medesimo importo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno. In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il consumatore avrebbe pagato per la vita residua del Contratto.</p> <p>In caso di rimborso anticipato gli interessi e gli altri costi, escluse le imposte, verranno ridotti per la sola parte non maturata tenuto conto della vita residua del contratto secondo il criterio del costo ammortizzato previsto dal piano di ammortamento alla francese concordato.</p> <p>L'indennizzo non è dovuto se:<br/>il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un Contratto di assicurazione destinato a garantire il credito;<br/>l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro.</p> <p>L'indennizzo non si applica nei casi previsti dalla legge (esercizio delle facoltà di surroga ex art. 1202 c.c. - c.d. portabilità del finanziamento senza oneri a carico del debitore, art. 120 quater TUB).</p> |
| <p>Consultazione di una banca dati</p> <p><i>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione.</i></p> <p><i>Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i></p> | <p>SI</p>  |
| <p>Diritto a ricevere una copia del contratto</p> <p><i>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula.</i></p> <p><i>Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.</i></p> <p>Periodo di validità dell'offerta</p>  | <p>SI</p> <p>Offerta valida per la sola data riportata nel presente documento.</p>   |

Luogo e Data ..... Preventivo n. ....

Prestito BP SECCI Precontrattuale - Ed. Dicembre 2023

Copia per l'Ufficio Postale

**prestitoBancoPosta**

**ALLEGATO 1 AL DOCUMENTO**

**“INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI”**

**Attestazione di consegna documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori**

Il sottoscritto ..... attesta che, ai fini dell'informativa precontrattuale, in data odierna ha ricevuto da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta il documento denominato Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori n° .....

Il sottoscritto è consapevole che il predetto documento non costituisce proposta vincolante e che, con la consegna dello stesso Poste Italiane assolve agli obblighi informativi per una corretta e ponderata decisione in merito ad una eventuale conclusione del contratto di finanziamento.

Le condizioni economiche specificamente applicabili al consumatore saranno definite dal finanziatore solo all'esito dello svolgimento dell'attività istruttoria, conseguente ad un'effettiva richiesta di finanziamento; tali condizioni saranno riportate all'interno del contratto di finanziamento, nell'apposito documento “Informazioni europee di base sul credito ai consumatori”, che ne costituirà il frontespizio.

**Servizi accessori assicurativi facoltativi**

**La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte. Pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.**

**Assicurazione facoltativa a protezione del credito**

Premio per assicurazione facoltativa a protezione del credito .....

Per favorire la trasparenza e la libertà di scelta del Cliente, nel caso di adesione all'a polizza assicurativa facoltativa o nel caso in cui non abbia manifestato la volontà di aderire, si riporta:

- se il pagamento del premio avviene in modalità finanziata, l'indicazione della rata includendo anche le polizze assicurative facoltative a tutela del credito con evidenza dell'importo della rata dovuto per il rimborso del finanziamento e l'importo della rata dovuto per il rimborso del premio assicurativo:

- Importo della rata .....
- Importo della rata dovuto per il rimborso del finanziamento .....
- Importo della rata dovuto per il rimborso del premio assicurativo .....

Indicatore del costo totale credito, calcolato con le stesse modalità del TAEG, includendo anche le polizze assicurative facoltative finanziate sul credito..... %

- se il pagamento del premio avviene in modalità non finanziata l'indicazione della rata dovuta per il rimborso del finanziamento:

- Importo rata .....
- Importo rata dovuto per il rimborso del finanziamento .....
- Importo rata dovuto per il rimborso del premio assicurativo .....

Indicatore del costo totale credito, calcolato con le stesse modalità del TAEG, includendo anche le polizze assicurative facoltative non finanziate sul credito ..... %

Prestito BP SECCI Precontrattuale – Ed. Dicembre 2023

Copia per l'Ufficio Postale

## prestitoBancoPosta

Informativa privacy sul trattamento dei dati personali di  
Santander Consumer Bank

ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (General Data Protection Regulation)

Gentile Cliente / Coobbligato,

La presente informativa privacy (d'ora in poi, l'**Informativa**) descrive le finalità e le modalità con cui Santander Consumer Bank S.p.A. (d'ora in poi, **SCB** o il **Titolare**) raccoglie e tratta i Suoi dati personali, i soggetti a cui tali dati possono essere comunicati, nonché i Suoi diritti previsti dal Regolamento europeo relativo alla protezione dei dati personali n.679/2016 (d'ora in poi, il **Regolamento**). SCB si impegna a garantire il corretto trattamento dei Suoi dati personali conformemente alla presente Informativa, alle previsioni del Regolamento, del D.lgs. 196/2003 (Codice Privacy), ai provvedimenti dell'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali (d'ora in poi, il **Garante Privacy**), nonché alla ulteriore normativa vigente in materia di protezione dei dati personali.

**TITOLARE DEL TRATTAMENTO E RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI**

Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è Santander Consumer Bank S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Massimo D'Azeglio, 33/E – 10126.

Il Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) può essere contattato presso la sede di SCB utilizzando il seguente recapito: dpo@santanderconsumer.it.

**DATI PERSONALI TRATTATI**

SCB raccoglie ed elabora varie categorie di dati personali strettamente nei limiti di quanto necessario per la fornitura e la gestione di prodotti di finanziamento. Per dati personali (d'ora in poi, i **Dati**) intendiamo non solo i dati che La identificano direttamente, ma anche i dati che La identificano indirettamente, in particolare:

- dati identificativi e anagrafici (nome e cognome, sesso, luogo e data di nascita, nazionalità, numero della carta d'identità, numero del passaporto, numero della patente di guida, firma);
- dati di contatto (ad es. indirizzo postale, indirizzo e-mail, numero di telefono);
- informazioni economiche, finanziarie e fiscali (ad es. codice fiscale, paese di residenza, stipendio e altri redditi);
- informazioni sull'occupazione (ad es. occupazione, nome del datore di lavoro, luogo di lavoro e retribuzione);
- dati bancari e finanziari (ad es. estremi del tuo conto bancario, dati relativi ai pagamenti effettuati, profilo creditizio, ritardi nei pagamenti);
- dati raccolti dal rapporto contrattuale in essere (ad es. comunicazioni telefoniche, scambi di e-mail,;
- dati rientranti nelle categorie c.d. speciali di cui all'art. 9 del Regolamento (ad es. documentazione relativa a disabilità per applicazione I.V.A. agevolata sull'acquisto di un veicolo finanziato con SCB).

Fonte dei Dati: i Dati in possesso di SCB sono principalmente quelli che Lei ci fornisce direttamente, in maniera libera e informata, per richiedere e usufruire dei nostri prodotti e servizi, ma possono essere anche raccolti presso soggetti terzi per una corretta e sicura assunzione e gestione dei rischi, quali società controllate/controlanti del Gruppo bancario Santander Consumer Bank, società controllate dalla controllante Santander Consumer Finance S.A., Sistemi di Informazioni Creditizie (d'ora in poi, **SIC**), banche dati, elenchi o registri legittimamente consultabili tra cui l'Archivio SCIPAFI tenuto dal Ministero dell'Economia e Finanze.

**FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO**

SCB tratta i Suoi Dati per le seguenti finalità:

- A. PRECONTRATTUALI E CONTRATTUALI**, tra cui valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento, gestione dei rapporti precontrattuali e contrattuali, elaborazioni statistiche, adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti e normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite dalle competenti Autorità od Organi di vigilanza e controllo (es. segnalazione dei dati nella Centrale dei Rischi della Banca d'Italia; legge sull'usura; obblighi previsti dalla normativa anticiclaggio, quali identificazione della clientela, identificazione del titolare effettivo, conservazione dei relativi dati, ecc.), regolamenti, normative in genere ed in particolare quella dell'Unione Europea, controlli con finalità antifrode e in generale di tutela da condotte illecite, tutela e recupero crediti, trattazione del contenzioso stragiudiziale e giudiziale.

**Base giuridica del trattamento:** gestione dei rapporti precontrattuali e contrattuali da Lei richiesti, nonché necessità di adempiere ad obblighi di legge e disposizioni impartite dalle competenti Autorità ovvero Organi di vigilanza e controllo, cui SCB è soggetta. Il conferimento dei dati è necessario e l'eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività necessarie alla gestione del rapporto precontrattuale e alla conclusione ed esecuzione del contratto.

- B. VALUTAZIONE DEL RISCHIO CREDITIZIO**, SCB tratta i Dati per eseguire un processo decisionale automatizzato volto alla valutazione del merito creditizio, alla prevenzione del sovraindebitamento delle frodi, di abusi e in generale di tutela da condotte illecite. Per tale trattamento si fornisce apposita informativa (in calce alla presente) come richiesto dal "Codice di Condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" (d'ora in poi, il **Codice di Condotta**) adottato con provvedimento del Garante n. 163 del 12 settembre 2019.

**Base giuridica del trattamento:** il conferimento dei dati è necessario per la conclusione ed esecuzione del contratto; senza tali dati, necessari a valutare la Sua affidabilità creditizia, potremmo non essere in condizione di dare seguito alla Sua richiesta. Alcune delle informazioni che ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto contrattuale che si andrà ad instaurare, saranno comunicate periodicamente ai SIC. Come previsto dal suddetto Codice di Condotta, il trattamento dei dati da parte di SCB finalizzato i) a consultare i SIC e l'Archivio SCIPAFI; ii) a sviluppare modelli statistici individuali per aiutare a definire il merito creditizio, si basa sul legittimo interesse di SCB così come la condivisione con il Gruppo Santander, in un'ottica di presidio a livello di Gruppo, di dati personali rilevanti per definire e monitorare il Suo punteggio di rischio creditizio e prevenire/contrastare frodi e abusi. Le comunicazioni circa le eventuali segnalazioni di informazioni negative quali il preavviso di imminente segnalazione nei SIC, potranno essere inviate con una delle seguenti modalità previo Suo consenso: i) comunicazione messa a disposizione nella sua Area Riservata, ove disponibile, accessibile mediante le credenziali a Lei appositamente fornite; ii) comunicazione telefonica con registrazione della chiamata; iii) comunicazione tramite messaggistica istantanea (es. SMS).

## REVOCA DEL CONSENSO

Qualora abbia prestato il Suo consenso esplicito al trattamento dei Dati per una o più delle finalità di cui alla lettera del precedente paragrafo, ha diritto di modificare o revocare tale consenso in qualsiasi momento contattando il Titolare, senza che questo pregiudichi la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

## MODALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei Dati avviene mediante elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati ed ogni altra opportuna operazione unicamente al fine di perseguire le finalità per le quali gli stessi sono stati raccolti e, comunque, in modo tale da garantirne la sicurezza e la riservatezza.

In particolare, SCB si avvale di un processo decisionale automatizzato nell'ambito delle valutazioni necessarie alla concessione di un finanziamento ed alla conclusione del contratto (per il quale, pertanto, non è richiesto un consenso). Tale processo decisionale automatizzato ha come conseguenza l'accettazione o il diniego della concessione del finanziamento. L'attività di recupero crediti potrà essere svolta anche mediante tecniche di comunicazione tradizionali ed automatizzate (es. sms ed e-mail). In ogni caso l'interessato avrà sempre diritto ad ottenere l'intervento umano al fine di poter esprimere la propria opinione o contestare la decisione. Eventuali comunicazioni di accettazione o di mancato accoglimento della richiesta di contratto potranno essere trasmesse anche tramite rivenditori convenzionati o agenti, corrispondenza postale ed eventualmente tecniche di comunicazione automatizzate, ai recapiti forniti da Lei forniti. Nello svolgimento delle attività di trattamento, SCB si impegna a: i) assicurare l'esattezza e l'aggiornamento dei dati trattati, e recepire prontamente eventuali rettifiche e/o integrazioni richieste dal soggetto interessato; ii) notificare al soggetto interessato, nei tempi e nelle casistiche previste dalla normativa cogente, eventuali violazioni dei dati personali; iii) garantire la conformità delle operazioni di trattamento alle applicabili disposizioni di legge. SCB, inoltre, tratta i dati personali acquisiti nel completo rispetto dei principi di correttezza, liceità e trasparenza. In ottemperanza al Regolamento, SCB si impegna a ridurre al minimo l'utilizzazione dei dati personali, in modo da escluderne il trattamento qualora le finalità perseguite possano essere realizzate mediante, rispettivamente, dati anonimi od opportune modalità che permettano di identificare l'interessato solo in caso di necessità.

## COMUNICAZIONE DEI DATI

I Dati potranno essere trattati da soggetti specificamente incaricati ed istruiti, anche in qualità di dipendenti e altri collaboratori a ciò abilitati, per i trattamenti e/o servizi strettamente funzionali alle attività precontrattuali e all'esecuzione del contratto (anche con trattamenti continuativi). Tali dati potranno anche essere comunicati a soggetti terzi che forniscono determinati servizi ad SCB o che richiedono tale comunicazione in ragione di un obbligo di legge o regolamentare quali: società di servizi, specie informatici; società che svolgono servizi di pagamento, di elaborazione e invio di comunicazioni alla clientela, di archiviazione della documentazione contrattuale, di assistenza alla clientela; imprese di assicurazione e sergenti convenzionati; banche e intermediari finanziari, enti interbancari o associativi, agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi; consulenti; società di revisione; società di factoring e/o recupero crediti; cessionari, tali o potenziali, del contratto stipulato con SCB o del credito da esso proveniente, siti web cui i dati siano comunicati per la pubblicazione dell'offerta di cessione (es. cartolarizzazione o cessione in blocco di rapporti giuridici); avvocati; soggetti che forniscono informazioni commerciali/investigatori privati; società controllate/controlanti/collegate o controllate dalla medesima controllante di SCB, nonché società od enti/consorzi esterni che perseguono le medesime finalità per cui i dati sono stati raccolti; familiari/conviventi/addetti alla casa o azienda/datore di lavoro del cliente; Autorità ed Enti pubblici con funzioni di vigilanza o di pubblica sicurezza; soggetti che forniscono informazioni commerciali – il tutto nel rispetto della normativa applicabile in materia di sicurezza dei dati. Tali soggetti possono aver sede dentro o fuori il territorio dell'Unione Europea (verso Paesi che offrono una tutela simile o equivalente a quella garantita dal Regolamento UE, riconosciuta da una decisione di adeguatezza della competente autorità, ovvero adottando garanzie adeguate quali clausole contrattuali tipo o norme vincolanti d'impresa) ed operano, secondo i casi, quali Responsabili o Incaricati del trattamento, oppure in autonomia come distinti Titolari dello stesso. L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento è disponibile inviando una richiesta scritta all'indirizzo: dpo@santanderconsumer.it. I Dati, unitamente ad altre informazioni relative al contratto, potranno essere altresì trasmessi ad altre società del Gruppo Santander per finalità legate al rispetto di policy di Gruppo in materia di contrasto alla criminalità finanziaria, all'adempimento di obblighi previsti dalla normativa in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo e di segnalazione alle competenti autorità di vigilanza e per definire e monitorare il Suo punteggio di rischio creditizio e prevenire/contrastare frodi e abusi. I Dati, unitamente ad altre informazioni nonché documentazione che Lei stesso dovesse fornire, potranno essere trasmessi ad altre società direttamente o indirettamente controllate da Santander Consumer Finance S.A. che operano sul territorio Italiano per finalità precontrattuali e contrattuali legate ad un'efficiente ed efficace gestione delle Sue richieste, nonché ad una corretta esecuzione degli eventuali rapporti contrattuali in essere tra Lei e dette società.

In relazione alla specifica informativa relativa al caso in cui il Cliente richieda particolari finanziamenti (quali prestiti personali etc.), la Banca comunica i dati c.d. "positivi" (ovvero relativi alla puntualità nei pagamenti) ai SIC, che operano un trattamento stabile degli stessi in qualità di autonomi Titolari, con modalità anche automatizzate e per finalità di controllo e previsione del rischio di insolvenza. Ai sensi del D.Lgs. 141/2010 (artt. 30-ter, c. 7-bis e 30-quinquies), i dati personali contenuti nei documenti di identità/riconoscimento (anche smarriti o rubati), nelle partite IVA, codici fiscali, nei documenti reddituali e nelle posizioni contributive previdenziali/assistenziali, sono comunicati all'Archivio SCIPAFI tenuto dal Ministero dell'Economia e 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, con specifico riferimento al furto di identità, per verificarne l'autenticità riscontrandoli con i dati detenuti da organismi pubblici e privati. SCB e il Ministero – titolare dell'Archivio SCIPAFI – tratteranno i dati in qualità di titolari autonomi di trattamento, ciascuno per la parte di propria competenza. L'Archivio SCIPAFI è gestito da CONSAP, nominata dal Ministero Responsabile del trattamento dei dati che sarà svolto solo per la prevenzione del furto di identità, anche con strumenti elettronici, e solo da personale incaricato in modo da garantire sicurezza e riservatezza dei dati. Gli esiti del riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza.

## CONSERVAZIONE DEI DATI

Nel rispetto dei principi di proporzionalità e necessità, i Dati non saranno conservati per periodi più lunghi rispetto a quelli indispensabili alla realizzazione delle finalità sopra indicate e, dunque, allo svolgimento dei servizi richiesti. In particolare, i dati personali relativi al perseguimento delle finalità contrattuali, di rilevazione del rischio creditizio e assicurative sono trattati per il tempo strettamente necessario a tali scopi e potranno essere conservati per un periodo di 10 (dieci) anni dalla data di cessazione di efficacia (per qualsiasi ragione) del rapporto contrattuale al fine di gestire ed evadere le richieste delle autorità competenti, gestire eventuali contenziosi giudiziali e/o stragiudiziali, nonché gestire e rispondere a eventuali richieste di risarcimento del danno. Resta sempre salva, in ogni caso e a seconda della specifica finalità di trattamento e tipologia di dato trattato, la possibilità di una loro ulteriore conservazione in adempimento a eventuali obblighi di legge o per la tutela di ipotetici diritti in sede giudiziaria e per la gestione di eventuali contenziosi stragiudiziali. Al termine del periodo sopra indicato i Dati potranno essere utilizzati, previa anonimizzazione, in forma aggregata.

## I SUOI DIRITTI

Ai sensi del Regolamento e della normativa in materia di protezione dei dati personali, Lei ha il diritto di:

- (a) richiedere l'accesso ai Suoi Dati, al fine di richiederne una copia e verificare che siano trattati in conformità alla legge;
- (b) richiedere la rettifica dei Suoi Dati, al fine di domandare la correzione di qualunque incompleta o inaccurata informazione che La riguardi;
- (c) richiedere la cancellazione dei Suoi Dati, laddove non ci siano più valide ragioni per continuare a trattarli.
- (d) opporsi al trattamento dei Dati laddove la base giuridica del trattamento sia costituita dal legittimo interesse di SCB (o di terze parti) e vi sia un particolare interesse ad opporsi a tale trattamento.
- (e) richiedere la limitazione del trattamento dei Dati ed ottenere la sospensione del trattamento dei Suoi Dati;
- (f) richiedere il trasferimento dei Dati ad un altro soggetto.

Tali diritti potranno essere esercitati mediante lettera raccomandata A.R. da inviarsi Santander Consumer Bank S.p.A., Corso Massimo D'Azeglio, 33/E – 10126 Torino, all'attenzione del Responsabile della protezione dei dati o tramite e-mail all'indirizzo [dpo@santanderconsumer.it](mailto:dpo@santanderconsumer.it). Nel caso di richieste inviate tramite e-mail, La invitiamo a verificare preventivamente che il Suo dominio non risulti in black list pubbliche mediante una consultazione dal sito web <https://mxtoolbox.com/blacklists.aspx>, dal momento che messaggi provenienti da domini e-mail risultanti in tali liste vengono automaticamente bloccati da strumenti di sicurezza informatici aziendali.

Utilizziamo tecnologie per accettare o respingere in maniera automatizzata richieste di finanziamento. L'utilizzo di tecnologie è necessario, anche al fine di ridurre gli errori e aumentare il livello di servizio. Se dovesse ritenere che la nostra tecnologia abbia commesso degli errori, può contattare il DPO per richiedere una verifica.

**Proposizione di un reclamo a un'Autorità di Controllo:** Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, qualora ritenga che il trattamento effettuato da SCB sia effettuato in violazione di legge, è inoltre Sua facoltà proporre reclamo al Garante Privacy per la protezione dei dati personali.

COPIA CONTRATTO CONFORME ALLA STIPULA



# INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RILEVAZIONE DEL RISCHIO CREDITIZIO

(ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e dell'art. 6 del Codice di Condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti)

La presente informativa di cui agli artt.13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (d'ora in poi, il **Regolamento**) e Art 6 del Codice di Condotta, è resa anche per conto dei Sistemi di Informazioni Creditizie (d'ora in poi, i **SIC**).

Santander Consumer Bank S.p.A. (d'ora in poi, **SCB** o il **Titolare**), 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> utilizza alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie o SIC) contengono informazioni circa gli interessati (ad. es. la regolarità dei pagamenti) e sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato, sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste 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 o ai rapporti che si andranno ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC<sup>2</sup>.

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati, che servono per valutare la Sua affidabilità, potremmo non essere in condizione di dare seguito alla sua richiesta di finanziamento o a quella che La vede comunque coinvolta ai sensi degli artt. 4 e 8 del Codice di Condotta per i SIC.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuata sulla base del legittimo interesse del Titolare del trattamento a consultare i SIC.

## TRATTAMENTO EFFETTUATO DA SCB

I suoi dati personali non verranno 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 accedere ai Suoi dati e di esercitare i diritti 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 sito del Garante per la protezione dei Dati Personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)) da inoltrare, mediante lettera raccomandata A.R. a Santander Consumer Bank S.p.A. presso la sede legale della Società, all'attenzione del Responsabile della protezione dei dati utilizzando i riferimenti seguenti:

**Santander Consumer Bank S.p.A.**

Corso Massimo d'Azeglio 33/E - 10126 TORINO  
tel.: 011 63.18.532  
fax: 011 63.19.521  
e-mail: [dpo@santanderconsumer.it](mailto:dpo@santanderconsumer.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 (tra gli altri, 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 "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" 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 dai sistemi di informazioni creditizie i dati a lei attribuite; tali elaborazioni verranno effettuate con strumenti informatici, telematici e manuali che ne garantiscono la sicurezza e la riservatezza anche in caso 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.

Se, in caso di esito negativo, non potessimo concedere il finanziamento richiesto potrà chiederci maggiori dettagli sulla valutazione.

I SIC a cui noi aderiamo sono gestiti da:

**CRIF S.p.A.**

DATI DI CONTATTO:  
Ufficio Relazioni con il Pubblico: via Francesco Zanardi, 41, 40131 Bologna  
Fax: 051 6458940  
Tel.: 051 6458900

1. 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
- Terzo ceduto, in relazione all'ipotesi di cessione di crediti o dilazioni di pagamenti
- Esponente aziendale o partecipante al capitale della società e/o ente, che è parte di una richiesta/rapporto
- Soggetto che è comunque legato sul piano economico o giuridico al soggetto che è parte di una richiesta/rapporto

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

2. 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.

|   |  |
|---|--|
|   | <p>Sito Internet: <a href="http://www.consumatori.crif.com">www.consumatori.crif.com</a><br/> <b>TIPO DI SISTEMA:</b> positivo e negativo.<br/> <b>TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:</b> tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata.<br/> <b>USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:</b> si<br/> <b>ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:</b> no<br/> <b>ALTRO:</b> CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie che operano in vari Paesi europei ed extra-europei.<br/>         Le informazioni potranno quindi essere comunicate (se presenti tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che, seguendo la legislazione del loro paese, gestiscono in autonomia questi sistemi di informazioni creditizie e trattano le informazioni con le stesse finalità del sistema gestito da CRIF S.p.A.</p> |
| <b>Experian Italia S.p.A.</b>   | <p><b>DATI DI CONTATTO:</b><br/>         Sede legale: Piazza dell'Indipendenza, 11/b, 00185 Roma<br/>         Tel: 06 454861<br/>         Fax: 06 45486480<br/>         E-mail: <a href="mailto:experian_italia_spa@legalmail.it">experian_italia_spa@legalmail.it</a><br/>         Sito internet: <a href="http://www.experian.it">www.experian.it</a><br/> <b>TIPO DI SISTEMA:</b> positivo e negativo.<br/> <b>TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:</b> tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata.<br/> <b>USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:</b> si.<br/> <b>ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:</b> no</p>  |
| <b>BDCR Assilea<br/>Associazione Italiana Leasing</b>   | <p><b>DATI DI CONTATTO:</b><br/>         sede legale: via Massimo D'Azeglio 33 00184 ROMA<br/>         tel. 06. 45440737, disponibile dalle 10:00 alle 12:00 tutti i giorni lavorativi (escluso il mese di agosto)<br/>         E-mail: <a href="mailto:postabdcr@assilea.it">postabdcr@assilea.it</a> - indirizzo PEC: <a href="mailto:bdcr@pec.assilea.it">bdcr@pec.assilea.it</a>.<br/> <b>TIPO DI SISTEMA:</b> positivo e negativo.<br/> <b>TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:</b> tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata.<br/> <b>USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:</b> si.<br/> <b>ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:</b> no</p>  |
| <b>CTC – Consorzio per la Tutela del Credito Società Consortile a responsabilità limitata</b> | <p><b>DATI DI CONTATTO:</b><br/>         Corso Italia n. 17 - 20122 Milano,<br/>         Tel: 02-667.102.35-29<br/>         Fax: 02-674.792.50<br/>         Sito internet: <a href="http://www.ctconline.it">www.ctconline.it</a><br/> <b>TIPO DI SISTEMA:</b> positivo e negativo.<br/> <b>TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:</b> tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata.<br/> <b>USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:</b> si.<br/> <b>ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:</b> no</p>  |
| <b>SIA S.p.A. Centrale Rischi</b>   | <p><b>DATI DI CONTATTO:</b><br/>         Via Taramelli n. 26, 20124 Milano<br/>         Tel: 02-6084.1<br/>         Fax: 02-6084.2543<br/>         E-mail: <a href="mailto:siainforma@sia.it">siainforma@sia.it</a><br/>         Sito internet: <a href="http://www.sia.it">www.sia.it</a><br/> <b>TIPO DI SISTEMA:</b> positivo e negativo.<br/> <b>TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:</b> tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata.<br/> <b>USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:</b> si.<br/> <b>ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:</b> no</p>   |

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società (Santander Consumer Bank S.p.A. – email: [dpo@santanderconsumer.it](mailto:dpo@santanderconsumer.it)) 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 la limitazione 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 n. 679/2016).

#### TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI NEI SIC ANDAMENTO DEL FINANZIAMENTO

| ANDAMENTO DEL FINANZIAMENTO   | TEMPI  |
|---|--|
| <b>Richieste di finanziamento</b>   | Per il tempo dell'istruttoria e non oltre 180 giorni dalla data di presentazione della richiesta o in caso di rifiuto della richiesta o di rinuncia 90 giorni dalla data dell'aggiornamento mensile  |
| <b>Ritardi non superiori a due rate o a due mesi, anche in parte non pagati, se in seguito i pagamenti arretrati sono stati regolarizzati</b> | 12 mesi dalla registrazione della regolarizzazione   |
| <b>Ritardi nei pagamenti superiori a due rate o a due mesi, regolarizzati anche con un accordo transattivo</b>                                | 24 mesi dalla registrazione della regolarizzazione <sup>3</sup>  |
| <b>Informazioni creditizie di tipo negativo relative a inadempimenti non successivamente regolarizzati</b>                                    | 36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o, 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 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto   |
| <b>Informazioni creditizie di tipo positivo relative ad un rapporto che si è esaurito con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria</b>      | 60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto o dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Le predette informazioni possono essere conservate ulteriormente qualora nel sistema siano presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi o inadempimenti non regolarizzati. |

<sup>3</sup> Decorsi i periodi indicati i dati sono eliminati dal SIC se nel corso dei medesimi intervalli di tempo non sono registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti

**prestitoBancoPosta**

**INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI**

Contratto "Prestito BancoPosta" concesso da Santander Consumer Bank S.p.A.

**1. Identità e contatti del finanziatore e dell'intermediario del credito**

|  |  |
|--|--|
| Finanziatore Indirizzo                           | Santander Consumer Bank S.p.A.<br>Direzione Generale<br>Corso Massimo D'Azeglio 33/E<br>10126 Torino<br>Codice Fiscale/R.I. di Torino 05634190010 -<br>società partecipante al Gruppo IVA Santander Consumer Bank – P. IVA 12357110019- Codice ABI 03191<br>Capitale Sociale € 573.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo delle Banche<br>Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari - Capogruppo di Gruppo Bancario soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Santander Consumer Finance S.A.<br>Madrid - Spagna - www.santanderconsumer.it<br>Iscritta al Registro intermediari assicurativi presso l'IVASS al n. D000200005-<br>Associata ABI Associazione Bancaria Italiana – Associata ASSOFIN<br>Associazione Italiana del Credito al Consumo ed Immobiliare |
| Numero di telefono per assistenza al Consumatore | 011 6318177  |
| Email  | santanderconsumer@santanderconsumer.it   |
| Sito Web   | www.santanderconsumer.it   |
| Fax  | 011 195 26 118   |
| Intermediario del credito                        | Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta (di seguito anche "Poste Italiane"). Poste Italiane informa che il patrimonio BancoPosta è destinato esclusivamente all'esercizio dell'attività di BancoPosta costituito da Poste Italiane S.p.A. ai sensi dell'art. 2 commi 17 <i>octies</i> e ss. del decreto legge 29 dicembre 2010, n. 225 convertito in legge con modificazioni dalla legge 26 febbraio 2011, n. 10. Poste Italiane – Patrimonio BancoPosta, promuove e colloca il prodotto "Prestito BancoPosta" in virtù del rapporto di collaborazione con Santander Consumer Bank S.p.A. senza vincoli di esclusiva e senza costi aggiuntivi per il Cliente.  |
| Indirizzo  | Sede Legale Viale Europa 190 – 00144 Roma  |
| Sito Web   | www.poste.it   |

**2. Caratteristiche principali del prodotto di credito**

|   |   |
|---|---|
| Tipo di Contratto di credito  | Il Prestito Personale è il finanziamento di una somma di denaro erogata direttamente al Cliente.  |
| Importo Totale del Credito<br><i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore</i> | euro.....<br>Importo erogato: euro.....<br>pari all'Importo Totale del Credito al netto della polizza assicurativa facoltativa se richiesta.  |
| Condizioni di prelievo<br><i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito</i>                | <b>Tempi:</b><br><br><b>Disponibilità dell'importo:</b> cinque giorni dalla richiesta compilata in ogni sua parte e corredata ai documenti necessari per la valutazione della stessa.<br>Con il contratto di prestito personale, una somma viene erogata dal Finanziatore al Cliente, che si impegna a restituirla secondo un piano di ammortamento finanziario a tasso fisso ed <b>a rate costanti a scadenze concordate</b> . Santander Consumer Bank potrà mettere a disposizione del Cliente l'importo richiesto su conto corrente bancario o postale di cui il Cliente è già titolare o presso lo sportello di Poste Italiane S.p.A. dove è stata effettuata la richiesta di finanziamento.<br>Se il cliente è titolare di una carta prepagata con IBAN emessa PostePay S.p.A. – Patrimonio destinato IMEL, l'importo potrà essere accreditato sulla carta stessa. |
| Durata del contratto di credito   | Mesi.....   |

Prestito BP SECCI Precontrattuale – Ed. Dicembre 2023

Copia per il Cliente

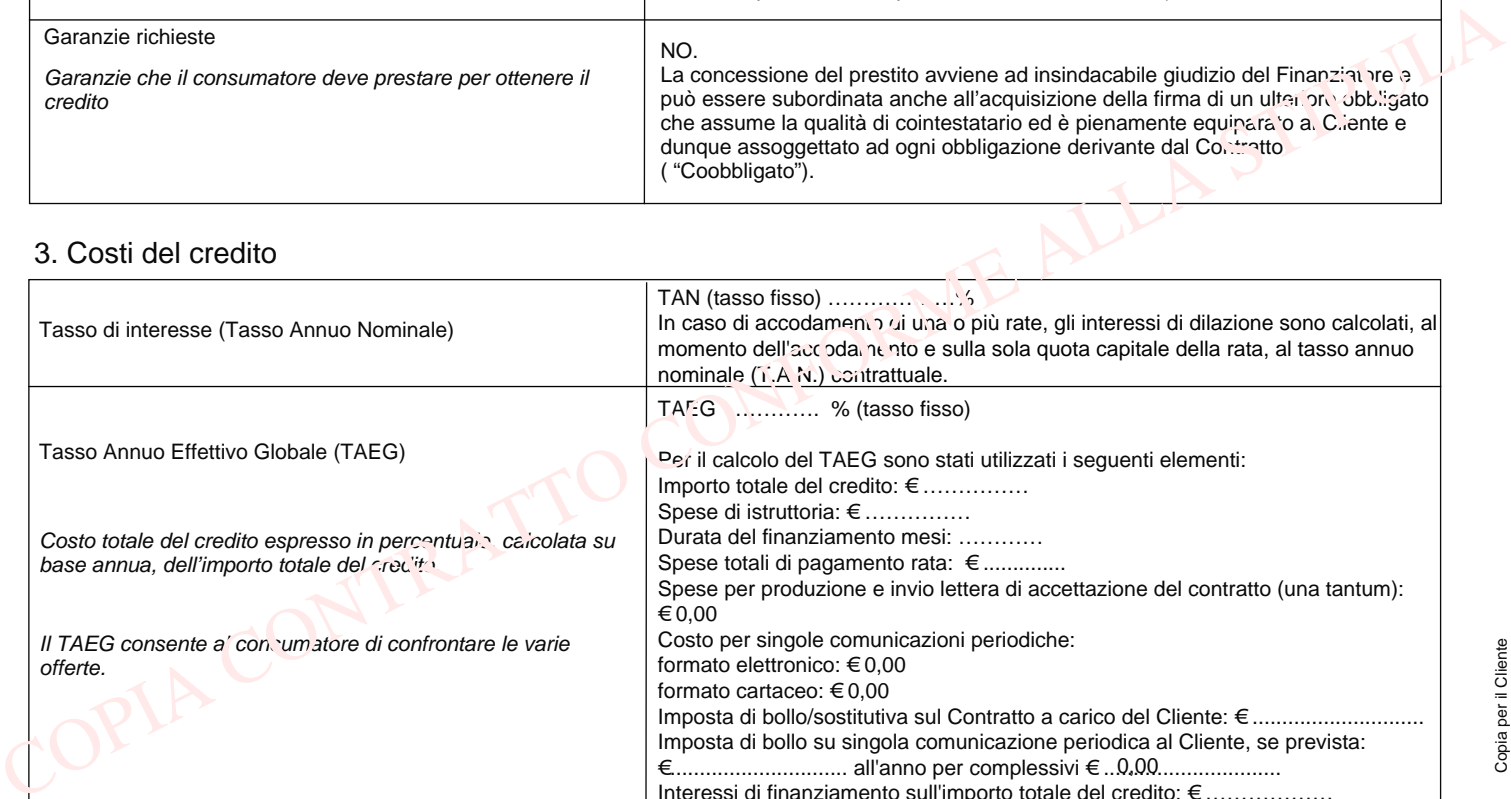
**prestito BancoPosta**

|  |   |
|--|---|
| <p>Rate ed eventualmente loro ordine di imputazione</p>  | <p><b>Piano di ammortamento concordato fra le Parti (anche ai fini della normativa SEPA – regolamento UE 260/2012 – riguardante l'adozione di schemi di addebito diretto paneuropei, e in particolare dell'SDD – "SEPA Direct Debit".</b></p> <p>La scadenza effettiva delle rate sarà il giorno 1 o 15 del mese a seconda del giorno della liquidazione dell'importo finanziato e sarà riportata nella lettera di accettazione del finanziamento.</p> <p>Rate da pagare:<br/>Numero rate: .....<br/>Importo rata: € .....</p> <p><b>Periodicità delle rate:</b> mensile con ammortamento alla francese, ossia rate costanti, interessi decrescenti e quota di capitale crescente.<br/>Il Consumatore pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine: importo rate scadute o impagate, interessi di mora addebitati a seguito di ritardo pagamento, spese addebitate (comunicazioni contrattuali), interessi di mora maturati a seguito di ritardo pagamento, spese esazione, spese legali, altro tipo di spese e spese addebitate a seguito di azioni di recupero.</p> |
| <p>Importo totale dovuto dal consumatore<br/><i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi ed i costi connessi al credito</i></p> | <p>euro .....</p> <p>(corrispondente alla somma dell'importo totale del credito pari ad euro..... e del Costo totale del credito pari ad euro ..... le cui componenti sono riportate nella casella "TAEG")</p>  |
| <p>Garanzie richieste<br/><i>Garanzie che il consumatore deve prestare per ottenere il credito</i></p>   | <p>NO.<br/>La concessione del prestito avviene ad insindacabile giudizio del Finanziatore e può essere subordinata anche all'acquisizione della firma di un ulteriore obbligato che assume la qualità di cointestatario ed è pienamente equiparato al Cliente e dunque assoggettato ad ogni obbligazione derivante dal Contratto ("Coobbligato").</p>   |

**3. Costi del credito**

|  |  |
|--|--|
| <p>Tasso di interesse (Tasso Annuo Nominale)</p>   | <p>TAN (tasso fisso) ..... %<br/>In caso di accodamento di una o più rate, gli interessi di dilazione sono calcolati, al momento dell'accodamento e sulla sola quota capitale della rata, al tasso annuo nominale (T.A.N.) contrattuale.</p>   |
| <p>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)<br/><br/><i>Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito</i><br/><br/><i>Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.</i></p>  | <p>TAEG ..... % (tasso fisso)</p> <p>Per il calcolo del TAEG sono stati utilizzati i seguenti elementi:<br/>Importo totale del credito: € .....<br/>Spese di istruttoria: € .....<br/>Durata del finanziamento mesi: .....<br/>Spese totali di pagamento rata: € .....<br/>Spese per produzione e invio lettera di accettazione del contratto (una tantum): € 0,00<br/>Costo per singole comunicazioni periodiche:<br/>formato elettronico: € 0,00<br/>formato cartaceo: € 0,00<br/>Imposta di bollo/sostitutiva sul Contratto a carico del Cliente: € .....<br/>Imposta di bollo su singola comunicazione periodica al Cliente, se prevista: € ..... all'anno per complessivi € 0,00.....<br/>Interessi di finanziamento sull'importo totale del credito: € .....</p> |
| <p>Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:<br/>• una assicurazione che garantisca il credito<br/>• un altro contratto per un servizio accessorio<br/><br/><i>Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG</i></p> | <p>No<br/><br/>No</p>  |

Prestito BP SECCI Precontrattuale - Ed. Dicembre 2023



Copia per il Cliente

**prestitoBancoPosta**

3.1 Costi Connessi

|   |  |
|---|--|
| <p>Eventuali altri costi derivanti dal Contratto di credito</p>   | <p><b>Spese di istruttoria:</b> € .....</p> <p><b>Spese di pagamento rata:</b> € .....</p> <p><b>Commissioni di incasso presso Filiali della Banca:</b> nessuna</p> <p><b>Spese per produzione e invio lettera di accettazione del contratto:</b> nessuna.</p> <p><b>Informazioni ottenute tramite operatore di call center (ad esempio informazioni sui pagamenti, coordinate bancarie, c/c postale, assicurazioni, ecc.):</b> nessuna.</p> <p><b>Variazione coordinate bancarie effettuate tramite operatore di call center:</b> nessuna.</p> <p><b>Variazione scadenza rata:</b> nessuna.</p> <p><b>Spese per invio comunicazioni su richiesta Clienti:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- invio modulo SDD per variazione modalità di pagamento: nessuna;</li> <li>- invio bollettini postali per variazione modalità di pagamento nessuna;</li> <li>- rispedizione bollettini postali nessuna;</li> <li>- rispedizione ritorni postali nessuna.</li> </ul> <p><b>Commissioni di incasso/richiamo effetti cambiari:</b> nessuna.</p> <p><b>Spese per riemissione SDD:</b> nessuna.</p> <p><b>Spese per prestazioni di garanzia:</b> sono a carico del Cliente in base alla vigente normativa fiscale e alle tariffe di agenzia.</p> <p><b>Spese per solleciti postali:</b> nessuna.</p> <p><b>Costo per singole comunicazioni periodiche:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>formato elettronico: €0,00</li> <li>formato cartaceo: €0,00</li> </ul> <p>In ogni caso, le comunicazioni riguardanti le proposte di modifica del Contratto non vengono addebitate al Cliente.</p> <p><b>Spese per la produzione di documenti inerenti alle operazioni compiute nel corso degli ultimi 10 (dieci) anni (es. contratto, estratto conto) ex art.119 T.U.B.:</b> fino all'importo massimo di €20,00.</p> <p><b>Eventuali spese legali:</b> non quantificabili, secondo le tariffe legali vigenti.</p> <p><b>Imposta di bollo o imposta sostitutiva sul contratto e sulle comunicazioni periodiche alla clientela:</b> secondo la normativa fiscale vigente.</p> <p><b>L'imposta di bollo o imposta sostitutiva sul contratto viene addebitata sulla prima rata.</b></p> |
| <p>Condizioni in presenza delle quali i costi relativi al Contratto di credito possono essere modificati</p>  | <p>Il Finanziatore, se sussiste un giustificato motivo, può modificare unilateralmente i prezzi e le altre condizioni, con la sola esclusione dei tassi di interesse applicati. Sono esempi di giustificato motivo: modifiche legislative, disposizioni di organi giudiziari, amministrativi e di vigilanza, variazioni relative a decisioni di politica monetaria, di parametri e condizioni finanziarie di mercato. Le modifiche, incluso il motivo che dà luogo alle modifiche stesse, saranno comunicate al Cliente per iscritto o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal Cliente, con un preavviso minimo di 2 (due) mesi, giusto quanto previsto dalle vigenti norme in materia di trasparenza bancaria (art. 118 del D. Lgs. 385/93). Il Finanziatore non addebiterà alcun costo al Cliente per tali comunicazioni.</p> <p>Il Cliente, ai sensi della legge, può recedere dal Contratto senza spese entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche e ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.</p>  |
| <p>Costi in caso di ritardo nel pagamento</p> <p><i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro</i></p> | <p>Per i ritardi di pagamento saranno addebitati al consumatore interessi di mora al tasso del 15% (quindici per cento) annuo sulla quota capitale delle rate scadute. Se però, al momento della conclusione del contratto, il tasso di mora fosse superiore a quello determinato ai sensi della legge, il tasso effettivamente pattuito sarà quello corrispondente al tasso soglia previsto dalla legge (art. 2, legge 108/1996).</p> <p>Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: nessuna.</p> <p>In caso di mancato pagamento, saranno applicate al consumatore le seguenti penali: rimborso dei costi e delle spese sostenuti per eventuali interventi di recupero crediti per una somma non superiore al 15% (quindici per cento) dell'importo scaduto.</p> <p>Invio della comunicazione di decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto: €25.</p>   |

Prestito BP SECCI Precontrattuale - Ed. Dicembre 2023

Copia per il Cliente

**prestitoBancoPosta**

**4. Altri importanti aspetti legali**

|  |  |
|--|--|
| <p>Diritto di recesso</p> <p><i>Il consumatore ha diritto di recedere dal Contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del Contratto.</i></p>   | <p>SI.</p> <p>Ai sensi dell'art. 125-ter c.1 del D.lgs. n. 385 del 1993 in tema di recesso del consumatore: il consumatore può recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni; il termine decorre dal verificarsi del primo dei seguenti eventi: (i) ricezione della comunicazione di accettazione della presente richiesta da parte di Santander Consumer Bank pervenuta all'indirizzo di residenza/domicilio del Cliente o (ii) con l'erogazione al Cliente della somma richiesta. Il diritto di recesso si esercita secondo le modalità riportate nelle condizioni generali del contratto di finanziamento.</p>   |
| <p>Rimborso anticipato</p> <p><i>Il consumatore ha diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del Contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i></p> <p><i>Il finanziatore ha diritto ad un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</i></p>   | <p>SI. In caso di rimborso anticipato il Cliente ha diritto a una riduzione del costo totale del credito, pari all'importo degli interessi e dei costi (escluse le imposte) dovuti per la vita residua del contratto che saranno rimborsati secondo il criterio del costo ammortizzato previsto dal piano di ammortamento alla francese concordato.</p> <p>L'indennizzo è pari all'1% (uno per cento) dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore a un anno, ovvero allo 0,5% (zero virgola cinquanta per cento) del medesimo importo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno. In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il consumatore avrebbe pagato per la vita residua del Contratto.</p> <p>In caso di rimborso anticipato gli interessi e gli altri costi, escluse le imposte, verranno ridotti per la sola parte non maturata tenuto conto della vita residua del contratto secondo il criterio del costo ammortizzato previsto dal piano di ammortamento alla francese concordato.</p> <p>L'indennizzo non è dovuto se:<br/>il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un Contratto di assicurazione destinato a garantire il credito;<br/>l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro.</p> <p>L'indennizzo non si applica nei casi previsti dalla legge (esercizio delle facoltà di surroga ex art. 1202 c.c. - c.d. portabilità del finanziamento senza oneri a carico del debitore, art. 120 quater TUB).</p> |
| <p>Consultazione di una banca dati</p> <p><i>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione.</i></p> <p><i>Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i></p> | <p>SI</p>  |
| <p>Diritto a ricevere una copia del contratto</p> <p><i>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula.</i></p> <p><i>Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.</i></p> <p>Periodo di validità dell'offerta</p>  | <p>SI</p> <p>Offerta valida per la sola data riportata nel presente documento.</p>   |

Luogo e Data ..... Preventivo n. ....

Prestito BP SECCI Precontrattuale - Ed. Dicembre 2023

Copia per il Cliente

**prestitoBancoPosta**

**ALLEGATO 1 AL DOCUMENTO**

**“INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI”**

**Attestazione di consegna documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori**

Il sottoscritto ..... attesta che, ai fini dell'informativa precontrattuale, in data odierna ha ricevuto da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta il documento denominato Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori n° .....

Il sottoscritto è consapevole che il predetto documento non costituisce proposta vincolante e che, con la consegna dello stesso Poste Italiane assolve agli obblighi informativi per una corretta e ponderata decisione in merito ad una eventuale conclusione del contratto di finanziamento.

Le condizioni economiche specificamente applicabili al consumatore saranno definite dal finanziatore solo all'esito dello svolgimento dell'attività istruttoria, conseguente ad un'effettiva richiesta di finanziamento; tali condizioni saranno riportate all'interno del contratto di finanziamento, nell'apposito documento “Informazioni europee di base sul credito ai consumatori”, che ne costituirà il frontespizio.

**Servizi accessori assicurativi facoltativi**

**La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte. Pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.**

**Assicurazione facoltativa a protezione del credito**

Premio per assicurazione facoltativa a protezione del credito .....

Per favorire la trasparenza e la libertà di scelta del Cliente, nel caso di adesione all'a polizza assicurativa facoltativa o nel caso in cui non abbia manifestato la volontà di aderire, si riporta:

- se il pagamento del premio avviene in modalità finanziata, l'indicazione della rata includendo anche le polizze assicurative facoltative a tutela del credito con evidenza dell'importo della rata dovuto per il rimborso del finanziamento e l'importo della rata dovuto per il rimborso del premio assicurativo:

- Importo della rata .....
- Importo della rata dovuto per il rimborso del finanziamento .....
- Importo della rata dovuto per il rimborso del premio assicurativo .....

Indicatore del costo totale credito, calcolato con le stesse modalità del TAEG, includendo anche le polizze assicurative facoltative finanziate sul credito..... %

- se il pagamento del premio avviene in modalità non finanziata l'indicazione della rata dovuta per il rimborso del finanziamento:

- Importo rata .....
- Importo rata dovuto per il rimborso del finanziamento .....
- Importo rata dovuto per il rimborso del premio assicurativo .....

Indicatore del costo totale credito, calcolato con le stesse modalità del TAEG, includendo anche le polizze assicurative facoltative non finanziate sul credito ..... %

Prestito BP SECCI Precontrattuale – Ed. Dicembre 2023

Copia per il Cliente

## prestitoBancoPosta

Informativa privacy sul trattamento dei dati personali di  
Santander Consumer Bank

ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (General Data Protection Regulation)

Gentile Cliente / Coobbligato,

La presente informativa privacy (d'ora in poi, l'**Informativa**) descrive le finalità e le modalità con cui Santander Consumer Bank S.p.A. (d'ora in poi, **SCB** o il **Titolare**) raccoglie e tratta i Suoi dati personali, i soggetti a cui tali dati possono essere comunicati, nonché i Suoi diritti previsti dal Regolamento europeo relativo alla protezione dei dati personali n.679/2016 (d'ora in poi, il **Regolamento**). SCB si impegna a garantire il corretto trattamento dei Suoi dati personali conformemente alla presente Informativa, alle previsioni del Regolamento, del D.lgs. 196/2003 (Codice Privacy), ai provvedimenti dell'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali (d'ora in poi, il **Garante Privacy**), nonché alla ulteriore normativa vigente in materia di protezione dei dati personali.

**TITOLARE DEL TRATTAMENTO E RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI**

Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è Santander Consumer Bank S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Massimo D'Azeglio, 33/E – 10126.

Il Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) può essere contattato presso la sede di SCB utilizzando il seguente recapito: dpo@santanderconsumer.it.

**DATI PERSONALI TRATTATI**

SCB raccoglie ed elabora varie categorie di dati personali strettamente nei limiti di quanto necessario per la fornitura e la gestione di prodotti di finanziamento. Per dati personali (d'ora in poi, i **Dati**) intendiamo non solo i dati che La identificano direttamente, ma anche i dati che La identificano indirettamente, in particolare:

- dati identificativi e anagrafici (nome e cognome, sesso, luogo e data di nascita, nazionalità, numero della carta d'identità, numero del passaporto, numero della patente di guida, firma);
- dati di contatto (ad es. indirizzo postale, indirizzo e-mail, numero di telefono);
- informazioni economiche, finanziarie e fiscali (ad es. codice fiscale, paese di residenza, stipendio e altri redditi);
- informazioni sull'occupazione (ad es. occupazione, nome del datore di lavoro, luogo di lavoro e retribuzione);
- dati bancari e finanziari (ad es. estremi del tuo conto bancario, dati relativi ai pagamenti effettuati, profilo creditizio, ritardi nei pagamenti);
- dati raccolti dal rapporto contrattuale in essere (ad es. comunicazioni telefoniche, scambi di e-mail,;
- dati rientranti nelle categorie c.d. speciali di cui all'art. 9 del Regolamento (ad es. documentazione relativa a disabilità per applicazione I.V.A. agevolata sull'acquisto di un veicolo finanziato con SCB).

Fonte dei Dati: i Dati in possesso di SCB sono principalmente quelli che Lei ci fornisce direttamente, in maniera libera e informata, per richiedere e usufruire dei nostri prodotti e servizi, ma possono essere anche raccolti presso soggetti terzi per una corretta e sicura assunzione e gestione dei rischi, quali società controllate/controlanti del Gruppo bancario Santander Consumer Bank, società controllate dalla controllante Santander Consumer Finance S.A., Sistemi di Informazioni Creditizie (d'ora in poi, **SIC**), banche dati, elenchi o registri legittimamente consultabili tra cui l'Archivio SCIPAFI tenuto dal Ministero dell'Economia e Finanze.

**FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO**

SCB tratta i Suoi Dati per le seguenti finalità:

**A. PRECONTRATTUALI E CONTRATTUALI**, tra cui valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento, gestione dei rapporti precontrattuali e contrattuali, elaborazioni statistiche, adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti e normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite dalle competenti Autorità od Organi di vigilanza e controllo (es. segnalazione dei dati nella Centrale dei Rischi della Banca d'Italia; legge sull'usura; obblighi previsti dalla normativa anticiclaggio, quali identificazione della clientela, identificazione del titolare effettivo, conservazione dei relativi dati, ecc.), regolamenti, normative in genere ed in particolare quella dell'Unione Europea, controlli con finalità antifrode e in generale di tutela da condotte illecite, tutela e recupero crediti, trattazione del contenzioso stragiudiziale e giudiziale.

**Base giuridica del trattamento:** gestione dei rapporti precontrattuali e contrattuali da Lei richiesti, nonché necessità di adempiere ad obblighi di legge e disposizioni impartite dalle competenti Autorità ovvero Organi di vigilanza e controllo, cui SCB è soggetta. Il conferimento dei dati è necessario e l'eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività necessarie alla gestione del rapporto precontrattuale e alla conclusione ed esecuzione del contratto.

**B. VALUTAZIONE DEL RISCHIO CREDITIZIO**, SCB tratta i Dati per eseguire un processo decisionale automatizzato volto alla valutazione del merito creditizio, alla prevenzione del sovraindebitamento delle frodi, di abusi e in generale di tutela da condotte illecite. Per tale trattamento si fornisce apposita informativa (in calce alla presente) come richiesto dal "Codice di Condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" (d'ora in poi, il **Codice di Condotta**) adottato con provvedimento del Garante n. 163 del 12 settembre 2019.

**Base giuridica del trattamento:** il conferimento dei dati è necessario per la conclusione ed esecuzione del contratto; senza tali dati, necessari a valutare la Sua affidabilità creditizia, potremmo non essere in condizione di dare seguito alla Sua richiesta. Alcune delle informazioni che ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto contrattuale che si andrà ad instaurare, saranno comunicate periodicamente ai SIC. Come previsto dal suddetto Codice di Condotta, il trattamento dei dati da parte di SCB finalizzato i) a consultare i SIC e l'Archivio SCIPAFI; ii) a sviluppare modelli statistici individuali per aiutare a definire il merito creditizio, si basa sul legittimo interesse di SCB così come la condivisione con il Gruppo Santander, in un'ottica di presidio a livello di Gruppo, di dati personali rilevanti per definire e monitorare il Suo punteggio di rischio creditizio e prevenire/contrastare frodi e abusi. Le comunicazioni circa le eventuali segnalazioni di informazioni negative quali il preavviso di imminente segnalazione nei SIC, potranno essere inviate con una delle seguenti modalità previo Suo consenso: i) comunicazione messa a disposizione nella sua Area Riservata, ove disponibile, accessibile mediante le credenziali a Lei appositamente fornite; ii) comunicazione telefonica con registrazione della chiamata; iii) comunicazione tramite messaggistica istantanea (es. SMS).



## REVOCA DEL CONSENSO

Qualora abbia prestato il Suo consenso esplicito al trattamento dei Dati per una o più delle finalità di cui alla lettera del precedente paragrafo, ha diritto di modificare o revocare tale consenso in qualsiasi momento contattando il Titolare, senza che questo pregiudichi la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

## MODALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei Dati avviene mediante elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati ed ogni altra opportuna operazione unicamente al fine di perseguire le finalità per le quali gli stessi sono stati raccolti e, comunque, in modo tale da garantirne la sicurezza e la riservatezza.

In particolare, SCB si avvale di un processo decisionale automatizzato nell'ambito delle valutazioni necessarie alla concessione di un finanziamento ed alla conclusione del contratto (per il quale, pertanto, non è richiesto un consenso). Tale processo decisionale automatizzato ha come conseguenza l'accettazione o il diniego della concessione del finanziamento. L'attività di recupero crediti potrà essere svolta anche mediante tecniche di comunicazione tradizionali ed automatizzate (es. sms ed e-mail). In ogni caso l'interessato avrà sempre diritto ad ottenere l'intervento umano al fine di poter esprimere la propria opinione o contestare la decisione. Eventuali comunicazioni di accettazione o di mancato accoglimento della richiesta di contratto potranno essere trasmesse anche tramite rivenditori convenzionati o agenti, corrispondenza postale ed eventualmente tecniche di comunicazione automatizzate, ai recapiti forniti da Lei forniti. Nello svolgimento delle attività di trattamento, SCB si impegna a: i) assicurare l'esattezza e l'aggiornamento dei dati trattati, e recepire prontamente eventuali rettifiche e/o integrazioni richieste dal soggetto interessato; ii) notificare al soggetto interessato, nei tempi e nelle casistiche previste dalla normativa cogente, eventuali violazioni dei dati personali; iii) garantire la conformità delle operazioni di trattamento alle applicabili disposizioni di legge. SCB, inoltre, tratta i dati personali acquisiti nel completo rispetto dei principi di correttezza, liceità e trasparenza. In ottemperanza al Regolamento, SCB si impegna a ridurre al minimo l'utilizzazione dei dati personali, in modo da escluderne il trattamento qualora le finalità perseguite possano essere realizzate mediante, rispettivamente, dati anonimi od opportune modalità che permettano di identificare l'interessato solo in caso di necessità.

## COMUNICAZIONE DEI DATI

I Dati potranno essere trattati da soggetti specificamente incaricati ed istruiti, anche in qualità di dipendenti e altri collaboratori a ciò abilitati, per i trattamenti e/o servizi strettamente funzionali alle attività precontrattuali e all'esecuzione del contratto (anche con trattamenti continuativi). Tali dati potranno anche essere comunicati a soggetti terzi che forniscono determinati servizi ad SCB o che richiedono tale comunicazione in ragione di un obbligo di legge o regolamentare quali: società di servizi, specie informatici; società che svolgono servizi di pagamento, di elaborazione e invio di comunicazioni alla clientela, di archiviazione della documentazione contrattuale, di assistenza alla clientela; imprese di assicurazione e sergenti convenzionati; banche e intermediari finanziari, enti interbancari o associativi, agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi; consulenti; società di revisione; società di factoring e/o recupero crediti; cessionari, tali o potenziali, del contratto stipulato con SCB o del credito da esso proveniente, siti web cui i dati siano comunicati per la pubblicazione dell'offerta di cessione (es. cartolarizzazione o cessione in blocco di rapporti giuridici); avvocati; soggetti che forniscono informazioni commerciali/investigatori privati; società controllate/controlanti/collegate o controllate dalla medesima controllante di SCB, nonché società od enti/consorzi esterni che perseguono le medesime finalità per cui i dati sono stati raccolti; familiari/conviventi/addeiti alla casa o azienda/datore di lavoro del cliente; Autorità ed Enti pubblici con funzioni di vigilanza o di pubblica sicurezza; soggetti che forniscono informazioni commerciali – il tutto nel rispetto della normativa applicabile in materia di sicurezza dei dati. Tali soggetti possono aver sede dentro o fuori il territorio dell'Unione Europea (verso Paesi che offrono una tutela simile o equivalente a quella garantita dal Regolamento UE, riconosciuta da una decisione di adeguatezza della competente autorità, ovvero adottando garanzie adeguate quali clausole contrattuali tipo o norme vincolanti d'impresa) ed operano, secondo i casi, quali Responsabili o Incaricati del trattamento, oppure in autonomia come distinti Titolari dello stesso. L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento è disponibile inviando una richiesta scritta all'indirizzo: dpo@santanderconsumer.it. I Dati, unitamente ad altre informazioni relative al contratto, potranno essere altresì trasmessi ad altre società del Gruppo Santander per finalità legate al rispetto di policy di Gruppo in materia di contrasto alla criminalità finanziaria, all'adempimento di obblighi previsti dalla normativa in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo e di segnalazione alle competenti autorità di vigilanza e per definire e monitorare il Suo punteggio di rischio creditizio e prevenire/contrastare frodi e abusi. I Dati, unitamente ad altre informazioni nonché documentazione che Lei stesso dovesse fornire, potranno essere trasmessi ad altre società direttamente o indirettamente controllate da Santander Consumer Finance S.A. che operano sul territorio Italiano per finalità precontrattuali e contrattuali legate ad un'efficiente ed efficace gestione delle Sue richieste, nonché ad una corretta esecuzione degli eventuali rapporti contrattuali in essere tra Lei e dette società.

In relazione alla specifica informativa relativa al caso in cui il Cliente richieda particolari finanziamenti (quali prestiti personali etc.), la Banca comunica i dati c.d. "positivi" (ovvero relativi alla puntualità nei pagamenti) ai SIC, che operano un trattamento stabile degli stessi in qualità di autonomi Titolari, con modalità anche automatizzate e per finalità di controllo e previsione del rischio di insolvenza. Ai sensi del D.Lgs. 141/2010 (artt. 30-ter, c. 7-bis e 30-quinquies), i dati personali contenuti nei documenti di identità/riconoscimento (anche smarriti o rubati), nelle partite IVA, codici fiscali, nei documenti reddituali e nelle posizioni contributive previdenziali/assistenziali, sono comunicati all'Archivio SCIPAFI tenuto dal Ministero dell'Economia e 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, con specifico riferimento al furto di identità, per verificarne l'autenticità riscontrandoli con i dati detenuti da organismi pubblici e privati. SCB e il Ministero – titolare dell'Archivio SCIPAFI – tratteranno i dati in qualità di titolari autonomi di trattamento, ciascuno per la parte di propria competenza. L'Archivio SCIPAFI è gestito da CONSAP, nominata dal Ministero Responsabile del trattamento dei dati che sarà svolto solo per la prevenzione del furto di identità, anche con strumenti elettronici, e solo da personale incaricato in modo da garantire sicurezza e riservatezza dei dati. Gli esiti del riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza.

## CONSERVAZIONE DEI DATI

Nel rispetto dei principi di proporzionalità e necessità, i Dati non saranno conservati per periodi più lunghi rispetto a quelli indispensabili alla realizzazione delle finalità sopra indicate e, dunque, allo svolgimento dei servizi richiesti. In particolare, i dati personali relativi al perseguimento delle finalità contrattuali, di rilevazione del rischio creditizio e assicurative sono trattati per il tempo strettamente necessario a tali scopi e potranno essere conservati per un periodo di 10 (dieci) anni dalla data di cessazione di efficacia (per qualsiasi ragione) del rapporto contrattuale al fine di gestire ed evadere le richieste delle autorità competenti, gestire eventuali contenziosi giudiziari e/o stragiudiziali, nonché gestire e rispondere a eventuali richieste di risarcimento del danno. Resta sempre salva, in ogni caso e a seconda della specifica finalità di trattamento e tipologia di dato trattato, la possibilità di una loro ulteriore conservazione in adempimento a eventuali obblighi di legge o per la tutela di ipotetici diritti in sede giudiziaria e per la gestione di eventuali contenziosi stragiudiziali. Al termine del periodo sopra indicato i Dati potranno essere utilizzati, previa anonimizzazione, in forma aggregata.

## I SUOI DIRITTI

Ai sensi del Regolamento e della normativa in materia di protezione dei dati personali, Lei ha il diritto di:

- (a) richiedere l'accesso ai Suoi Dati, al fine di richiederne una copia e verificare che siano trattati in conformità alla legge;
- (b) richiedere la rettifica dei Suoi Dati, al fine di domandare la correzione di qualunque incompleta o inaccurata informazione che La riguardi;
- (c) richiedere la cancellazione dei Suoi Dati, laddove non ci siano più valide ragioni per continuare a trattarli.
- (d) opporsi al trattamento dei Dati laddove la base giuridica del trattamento sia costituita dal legittimo interesse di SCB (o di terze parti) e vi sia un particolare interesse ad opporsi a tale trattamento.
- (e) richiedere la limitazione del trattamento dei Dati ed ottenere la sospensione del trattamento dei Suoi Dati;
- (f) richiedere il trasferimento dei Dati ad un altro soggetto.

Tali diritti potranno essere esercitati mediante lettera raccomandata A.R. da inviarsi Santander Consumer Bank S.p.A., Corso Massimo D'Azeglio, 33/E – 10126 Torino, all'attenzione del Responsabile della protezione dei dati o tramite e-mail all'indirizzo [dpo@santanderconsumer.it](mailto:dpo@santanderconsumer.it). Nel caso di richieste inviate tramite e-mail, La invitiamo a verificare preventivamente che il Suo dominio non risulti in black list pubbliche mediante una consultazione dal sito web <https://mxtoolbox.com/blacklists.aspx>, dal momento che messaggi provenienti da domini e-mail risultanti in tali liste vengono automaticamente bloccati da strumenti di sicurezza informatici aziendali.

Utilizziamo tecnologie per accettare o respingere in maniera automatizzata richieste di finanziamento. L'utilizzo di tecnologie è necessario, anche al fine di ridurre gli errori e aumentare il livello di servizio. Se dovesse ritenere che la nostra tecnologia abbia commesso degli errori, può contattare il DPO per richiedere una verifica.

**Proposizione di un reclamo a un'Autorità di Controllo:** Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, qualora ritenga che il trattamento effettuato da SCB sia effettuato in violazione di legge, è inoltre Sua facoltà proporre reclamo al Garante Privacy per la protezione dei dati personali.

COPIA CONTRATTO CONFORME ALLA STIPULA

# INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RILEVAZIONE DEL RISCHIO CREDITIZIO

(ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e dell'art. 6 del Codice di Condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti)

La presente informativa di cui agli artt.13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (d'ora in poi, il **Regolamento**) e Art 6 del Codice di Condotta, è resa anche per conto dei Sistemi di Informazioni Creditizie (d'ora in poi, i **SIC**).

Santander Consumer Bank S.p.A. (d'ora in poi, **SCB** o il **Titolare**), 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> utilizza alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie o SIC) contengono informazioni circa gli interessati (ad. es. la regolarità dei pagamenti) e sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato, sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste 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 o ai rapporti che si andranno ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC<sup>2</sup>.

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati, che servono per valutare la Sua affidabilità, potremmo non essere in condizione di dare seguito alla sua richiesta di finanziamento o a quella che La vede comunque coinvolta ai sensi degli artt. 4 e 8 del Codice di Condotta per i SIC.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuata sulla base del legittimo interesse del Titolare del trattamento a consultare i SIC.

## TRATTAMENTO EFFETTUATO DA SCB

I suoi dati personali non verranno 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 accedere ai Suoi dati e di esercitare i diritti 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 sito del Garante per la protezione dei Dati Personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)) da inoltrare, mediante lettera raccomandata A.R. a Santander Consumer Bank S.p.A. presso la sede legale della Società, all'attenzione del Responsabile della protezione dei dati utilizzando i riferimenti seguenti:

**Santander Consumer Bank S.p.A.**

Corso Massimo d'Azeglio 33/E - 10126 TORINO  
tel.: 011 63.18.532  
fax: 011 63.19.521  
e-mail: [dpo@santanderconsumer.it](mailto:dpo@santanderconsumer.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 (tra gli altri, 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 "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" 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 dai sistemi di informazioni creditizie i dati a lei attribuite; tali elaborazioni verranno effettuate con strumenti informatici, telematici e manuali che ne garantiscono la sicurezza e la riservatezza anche in caso 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.

Se, in caso di esito negativo, non potessimo concedere il finanziamento richiesto potrà chiederci maggiori dettagli sulla valutazione.

I SIC a cui noi aderiamo sono gestiti da:

**CRIF S.p.A.**

DATI DI CONTATTO:  
Ufficio Relazioni con il Pubblico: via Francesco Zanardi, 41, 40131 Bologna  
Fax: 051 6458940  
Tel.: 051 6458900

1. 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
- Terzo ceduto, in relazione all'ipotesi di cessione di crediti o dilazioni di pagamenti
- Esponente aziendale o partecipante al capitale della società e/o ente, che è parte di una richiesta/rapporto
- Soggetto che è comunque legato sul piano economico o giuridico al soggetto che è parte di una richiesta/rapporto

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

2. 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.

|   |  |
|---|--|
|   | <p>Sito Internet: <a href="http://www.consumatori.crif.com">www.consumatori.crif.com</a><br/> <b>TIPO DI SISTEMA:</b> positivo e negativo.<br/> <b>TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:</b> tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata.<br/> <b>USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:</b> si<br/> <b>ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:</b> no<br/> <b>ALTRO:</b> CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie che operano in vari Paesi europei ed extra-europei.<br/>         Le informazioni potranno quindi essere comunicate (se presenti tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che, seguendo la legislazione del loro paese, gestiscono in autonomia questi sistemi di informazioni creditizie e trattano le informazioni con le stesse finalità del sistema gestito da CRIF S.p.A.</p> |
| <b>Experian Italia S.p.A.</b>   | <p><b>DATI DI CONTATTO:</b><br/>         Sede legale: Piazza dell'Indipendenza, 11/b, 00185 Roma<br/>         Tel: 06 454861<br/>         Fax: 06 45486480<br/>         E-mail: <a href="mailto:experian_italia_spa@legalmail.it">experian_italia_spa@legalmail.it</a><br/>         Sito internet: <a href="http://www.experian.it">www.experian.it</a><br/> <b>TIPO DI SISTEMA:</b> positivo e negativo.<br/> <b>TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:</b> tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata.<br/> <b>USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:</b> si.<br/> <b>ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:</b> no</p>  |
| <b>BDCR Assilea<br/>Associazione Italiana Leasing</b>   | <p><b>DATI DI CONTATTO:</b><br/>         sede legale: via Massimo D'Azeglio 33 00184 ROMA<br/>         tel. 06. 45440737, disponibile dalle 10:00 alle 12:00 tutti i giorni lavorativi (escluso il mese di agosto)<br/>         E-mail: <a href="mailto:postabdcr@assilea.it">postabdcr@assilea.it</a> - indirizzo PEC: <a href="mailto:bdcr@pec.assilea.it">bdcr@pec.assilea.it</a>.<br/> <b>TIPO DI SISTEMA:</b> positivo e negativo.<br/> <b>TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:</b> tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata.<br/> <b>USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:</b> si.<br/> <b>ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:</b> no</p>  |
| <b>CTC – Consorzio per la Tutela del Credito Società Consortile a responsabilità limitata</b> | <p><b>DATI DI CONTATTO:</b><br/>         Corso Italia n. 17 - 20122 Milano,<br/>         Tel: 02-667.102.35-29<br/>         Fax: 02-674.792.50<br/>         Sito internet: <a href="http://www.ctconline.it">www.ctconline.it</a><br/> <b>TIPO DI SISTEMA:</b> positivo e negativo.<br/> <b>TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:</b> tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata.<br/> <b>USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:</b> si.<br/> <b>ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:</b> no</p>  |
| <b>SIA S.p.A. Centrale Rischi</b>   | <p><b>DATI DI CONTATTO:</b><br/>         Via Taramelli n. 26, 20124 Milano<br/>         Tel: 02-6084.1<br/>         Fax: 02-6084.2543<br/>         E-mail: <a href="mailto:siainforma@sia.it">siainforma@sia.it</a><br/>         Sito internet: <a href="http://www.sia.it">www.sia.it</a><br/> <b>TIPO DI SISTEMA:</b> positivo e negativo.<br/> <b>TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:</b> tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata.<br/> <b>USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:</b> si.<br/> <b>ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:</b> no</p>   |

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società (Santander Consumer Bank S.p.A. – email: [dpo@santanderconsumer.it](mailto:dpo@santanderconsumer.it)) 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 la limitazione 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 n. 679/2016).

#### TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI NEI SIC ANDAMENTO DEL FINANZIAMENTO

| ANDAMENTO DEL FINANZIAMENTO   | TEMPI  |
|---|--|
| <b>Richieste di finanziamento</b>   | Per il tempo dell'istruttoria e non oltre 180 giorni dalla data di presentazione della richiesta o in caso di rifiuto della richiesta o di rinuncia 90 giorni dalla data dell'aggiornamento mensile  |
| <b>Ritardi non superiori a due rate o a due mesi, anche in parte non pagati, se in seguito i pagamenti arretrati sono stati regolarizzati</b> | 12 mesi dalla registrazione della regolarizzazione   |
| <b>Ritardi nei pagamenti superiori a due rate o a due mesi, regolarizzati anche con un accordo transattivo</b>                                | 24 mesi dalla registrazione della regolarizzazione <sup>3</sup>  |
| <b>Informazioni creditizie di tipo negativo relative a inadempimenti non successivamente regolarizzati</b>                                    | 36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o, 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 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto   |
| <b>Informazioni creditizie di tipo positivo relative ad un rapporto che si è esaurito con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria</b>      | 60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto o dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Le predette informazioni possono essere conservate ulteriormente qualora nel sistema siano presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi o inadempimenti non regolarizzati. |

<sup>3</sup> Decorsi i periodi indicati i dati sono eliminati dal SIC se nel corso dei medesimi intervalli di tempo non sono registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti