



**BANCO di LUCCA
e del TIRRENO S.p.A.**

Sede Sociale: Viale Agostino Marti, 443 - 55100 Lucca - Tel. 0583-43271 - Fax 0583-496627
www.bancodilucca.it - E-mail: segreteria@bancodilucca.it - Codice SWIFT: BLUC IT 31
Cap. Soc. 21.022.266,72 Euro interamente versati - Cod. Fisc. / Partita IVA 01880620461
R. E. A. Lucca: 181609 - Iscritta all'Albo Aziende di Credito al num. 5564
Codice ABI 03242.5 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Modello Unico di Informativa

Come utilizziamo i Suoi dati

(La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR) è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie.)

Gentile Cliente,

in qualità di titolare del trattamento, La informiamo che per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistemi di informazioni o SIC) contenenti informazioni sulla regolarità dei pagamenti e consultate per valutare l'affidabilità ed il rischio creditizio, sono gestite da privati e accessibili e/o 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 finanziamento che Le concederemo potranno essere comunicate periodicamente ai Sistemi di informazioni creditizie¹. Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie menzionate, a cui Lei chiederà un finanziamento 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 potrebbe non esserLe concesso il finanziamento richiesto.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso². In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario in quanto il trattamento viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti previsti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (www.garanteprivacy.it), 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).

| | |
|----------------------------------|---|
| BANCO DI LUCCA E DEL TIRRENO SPA | Ufficio Fidi Mutui e Crediti Speciali - P.zza Garibaldi 6 - 48121 Ravenna – Tel. 0544 480111 fax 0544 – 480441 e-mail: fidi@lacassa.com |
|----------------------------------|---|

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

CRIF SPA
EXPERIAN ITALIA SPA
CTC - Consorzio per la Tutela del Credito

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Le comunichiamo inoltre che il nostro Responsabile della protezione dei dati è contattabile al seguente indirizzo rpdlacassa@lacassa.com.

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati, allo stato, dal relativo codice deontologico del 2004 (Gazzetta Ufficiale 23 dicembre 2004, n. 300, come modificato dall'errata corrige pubblicata in Gazzetta Ufficiale il 9 marzo 2005, n.56; sito web www.garanteprivacy.it) e che rivestono la qualifica di 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.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti

¹ Tali dati nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- Dati anagrafici, codice fiscale o partita Iva;
- 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;
- Dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- Dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

² Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa. Lei può revocare il Suo consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.



BANCO di LUCCA e del TIRRENO S.p.A.

Sede Sociale: Viale Agostino Marti, 443 - 55100 Lucca - Tel. 0583-43271 - Fax 0583-496627
www.bancodilucca.it - E-mail: segreteria@bancodilucca.it - Codice SWIFT: BLUC IT 31
Cap. Soc. 21.022.266,72 Euro interamente versati - Cod. Fisc. / Partita IVA 01880620461
R. E. A. Lucca: 181609 - Iscritta all'Albo Aziende di Credito al num. 5564
Codice ABI 03242.5 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I Suoi dati sono/non sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. *credit scoring*), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

- ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CRIF S. p. A., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI' / **ALTRO:** CRIF S. p. A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extraeuropei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del nostro paese – come autonomi gestori dei sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S. p. A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com/).
- ESTREMI IDENTIFICATIVI:** Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11/b, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori Fax: 199101850 Tel: 199183538 Resp. protezione dati: dpoltaly@experian.com sito internet: www.experian.it (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** soggetti partecipanti a tale sistema ai sensi del citato codice deontologico e gli altri soggetti partecipanti al sistema di prevenzione di cui al comma 5 dell'art. 30-ter del D.lgs. 141/2010 / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** i tempi di conservazione sono quelli indicati nella tabella sotto riportata in linea con le previsioni del codice deontologico Sic / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** no / **ALTRO:** Il trattamento dei dati personali è effettuato da Experian Italia S.p.A., anche con dati provenienti da fonti accessibili al pubblico, per finalità correlate alla tutela del credito ed alla valutazione del merito creditizio, dell'affidabilità e della situazione finanziaria, nonché volte a verificare la qualità dei dati e prevenire artifici e raggiri (anche nell'ambito del D.Lgs. n. 141/2010 e del DM n. 95/2014 e successive modifiche ed integrazioni). I dati sono conservati all'interno dello Spazio Economico Europeo-SEE (il server principale è ubicato nel Regno Unito) e possono essere trattati anche al di fuori dello SEE, nel rispetto degli standard europei di protezione dei dati personali. L'informativa completa e aggiornata, e le informazioni sui responsabili, sono disponibili sul sito www.experian.it.
- ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CTC - Consorzio per la Tutela del Credito, viale Tunisia 50 – 20124 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it / **TIPOLOGIA DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** banche, intermediari finanziari,, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società BANCO DI LUCCA E DEL TIRRENO SPA – UFFICIO FIDI MUTUI E CREDITI SPECIALI – Piazza Garibaldi n. 6 – 48100 Ravenna – Tel 0544 480111 fax 0544 480441 – e-mail: fidi@lacassa.com, 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 incompleto, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (artt da 15 a 22 del Regolamento UE; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

| | |
|---|---|
| Richiesta di finanziamento | 6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa |
| Morosità di due rate o di due mesi poi sanate | 12 mesi dalla regolarizzazione |
| Ritardi superiori sanati anche su transazione | 24 mesi dalla regolarizzazione |
| Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati | 36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso) Il termine massimo di conservazione dei dati relativi a inadempimenti non successivamente regolarizzati – fermo restando il termine "normale" di riferimento di trentasei mesi dalla scadenza contrattuale o dalla cessazione del rapporto di cui all'art. 6, comma 5, del "codice deontologico" - , non può comunque mai superare – all'eventuale verificarsi delle altre ipotesi previste dal citato art. 6, comma 5 – i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento (Provvedimento del Garante del 6.10.2017 – Delibera n.438) |
| Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi) | 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. (in caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati). |



Consumatore: manifestazione del consenso al trattamento dei dati

CON RIFERIMENTO ALLA SEGUENTE OPERAZIONE DA ME/NOI RICHIESTA o DA ME / NOI GARANTITA:

| | |
|--|--|
| Descrizione del fido 1° fido richiesto | |
| Descrizione del fido 2° fido richiesto | |
| Descrizione del fido 3° fido richiesto | |
| Descrizione del fido 4° fido richiesto | |

VI MANIFESTO / MANIFESTIAMO IL MIO / NOSTRO CONSENSO AL TRATTAMENTO ED ALLA COMUNICAZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DI CUI AGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 679/2016 (GDPR), SECONDO L'INFORMATIVA DI CUI DICHIARO / DICHIARIAMO AVER RICEVUTO COPIA E DELLA QUALE RIporto / RIPORTIAMO PER ACCETTAZIONE IL TESTO:
Modello Unico di Informativa
Come utilizziamo i Suoi dati

(La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR) è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie.)

Gentile Cliente,

in qualità di titolare del trattamento, La informiamo che per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistemi di informazioni o SIC) contenenti informazioni sulla regolarità dei pagamenti e consultate per valutare l'affidabilità ed il rischio creditizio, sono gestite da privati e accessibili e/o 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 finanziamento che Le concederemo potranno essere comunicate periodicamente ai Sistemi di informazioni creditizie³. Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie menzionate, a cui Lei chiederà un finanziamento 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 potrebbe non esserLe concesso il finanziamento richiesto.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso⁴. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario in quanto il trattamento viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti previsti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (www.garanteprivacy.it), 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).

³ Tali dati nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- e) Dati anagrafici, codice fiscale o partita Iva;
- f) 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;
- g) Dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- h) Dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

⁴ Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa. Lei può revocare il Suo consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.



**BANCO di LUCCA
e del TIRRENO S.p.A.**

Sede Sociale: Viale Agostino Marti, 443 - 55100 Lucca - Tel. 0583-43271 - Fax 0583-496627
www.bancodilucca.it - E-mail: segreteria@bancodilucca.it - Codice SWIFT: BLUC IT 31
Cap. Soc. 21.022.266,72 Euro interamente versati - Cod. Fisc. / Partita IVA 01880620461
R. E. A. Lucca: 181609 - Iscritta all'Albo Aziende di Credito al num. 5564
Codice ABI 03242.5 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

BANCO DI LUCCA E DEL TIRRENO SPA

Ufficio Fidi Mutui e Crediti Speciali - P.zza Garibaldi 6 - 48100
Ravenna – Tel. 0544 480111 fax 0544 – 480441
e-mail: fidi@lacassa.com

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

CRIF SPA
EXPERIAN ITALIA SPA
CTC - Consorzio per la Tutela del Credito

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Le comunichiamo inoltre che il nostro Responsabile della protezione dei dati è contattabile al seguente indirizzo bancoluccaprivacy@bancodilucca.it.

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati, allo stato, dal relativo codice deontologico del 2004 (Gazzetta Ufficiale 23 dicembre 2004, n. 300, come modificato dall'errata corrige pubblicata in Gazzetta Ufficiale il 9 marzo 2005, n.56; sito web www.garanteprivacy.it) e che rivestono la qualifica di 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.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I Suoi dati sono/non sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. *credit scoring*), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

4. **ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CRIF S. p. A., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI' / **ALTRO:** CRIF S. p. A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extraeuropei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del nostro paese – come autonomi gestori dei sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S. p. A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com/).
5. **ESTREMI IDENTIFICATIVI:** Experian Italia S.p.A., con sede legale in P.zza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), P.zza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori)/ TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti) / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si / **ALTRO:** l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian Italia S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian Italia S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. Experian Italia S.p.A., ai sensi del decreto legislativo n.141/2010 e successive modificazioni, partecipa come aderente indiretto al sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto di identità, istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze e, per offrire agli aderenti diretti i relativi servizi riguardanti il riscontro dell'autenticità dei dati oggetto di verifica presso tale sistema, opera ai sensi del decreto legislativo n. 196/2003 il trattamento dei dati personali in qualità di autonomo titolare, per la parte di propria competenza. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Italia S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco



BANCO di LUCCA e del TIRRENO S.p.A.

Sede Sociale: Viale Agostino Marti, 443 - 55100 Lucca - Tel. 0583-43271 - Fax 0583-496627
 www.bancodilucca.it - E-mail: segreteria@bancodilucca.it - Codice SWIFT: BLUC IT 31
 Cap. Soc. 21.022.266,72 Euro interamente versati - Cod. Fisc. / Partita IVA 01880620461
 R. E. A. Lucca: 181609 - Iscritta all'Albo Aziende di Credito al num. 5564
 Codice ABI 03242.5 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Italia S.p.A., è disponibile sul sito www.experian.it.

6. **ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC - Consorzio per la Tutela del Credito**, viale Tunisia 50 – 20124 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it / **TIPOLOGIA DI SISTEMA**: positivo e negativo / **PARTECIPANTI**: banche, intermediari finanziari,, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI**: tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING**: si.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società BANCO DI LUCCA E DEL TIRRENO SPA – UFFICIO FIDI MUTUI E CREDITI SPECIALI – Piazza Garibaldi n. 6 – 48100 Ravenna – Tel 0544 480111 fax 0544 480441 – e-mail: fidi@lacassa.com, 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 incompleto, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (artt da 15 a 22 del Regolamento UE; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

| | |
|---|--|
| Richiesta di finanziamento | 6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa |
| Morosità di due rate o di due mesi poi sanate | 12 mesi dalla regolarizzazione |
| Ritardi superiori sanati anche su transazione | 24 mesi dalla regolarizzazione |
| Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati | 36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso) Il termine massimo di conservazione dei dati relativi a inadempimenti non successivamente regolarizzati – fermo restando il termine "normale" di riferimento di trentasei mesi dalla scadenza contrattuale o dalla cessazione del rapporto di cui all'art. 6, comma 5, del "codice deontologico" -, non può comunque mai superare – all'eventuale verificarsi delle altre ipotesi previste dal citato art. 6, comma 5 – i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento (Provvedimento del Garante del 6.10.2017 – Delibera n.438) |
| Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi) | 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. (in caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati). |

Cognome Nome _____ cdg _____

Cognome Nome _____ cdg _____

Cognome Nome _____ cdg _____

Luogo e Data: _____ firmato: _____

.....

RISERVATO ALLA BANCA

Documento firmato in mia presenza

Un addetto

Matricola, firma per esteso