

MODULO PRIVACY

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO UE N. 679/2016 DEL 27 APRILE 2016

Il vigente Regolamento UE 2016/679 del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento generale sulla protezione dei dati, di seguito "GDPR") contiene disposizioni dirette a garantire che il trattamento dei dati personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone fisiche, con particolare riguardo al diritto alla protezione dei dati personali.

I dati forniti dal Cliente (di seguito anche l'"Interessato") vengono raccolti e trattati da IBL Family S.p.A. (di seguito, "IBL Family"), in qualità di Titolare del trattamento con sede in Piazzale Giulio Douhet, 25 - 00143 Roma, per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare e preventivazione e, in caso di accoglimento della richiesta di finanziamento, per lo svolgimento del rapporto contrattuale (di seguito congiuntamente "dati personali"). A tal fine IBL Family fornisce l'informativa prevista dall'art. 13 del Regolamento UE N. 679/2016.

DATI DEL CLIENTE

Cognome e nome	M	F	Data nascita	Luogo	Prov.
----------------	---	---	--------------	-------	-------

Codice fiscale	Residenza	Località	CAP	Prov.
----------------	-----------	----------	-----	-------

1. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

- svolgimento dell'istruttoria preliminare alla richiesta di finanziamento**; in caso di accoglimento i dati saranno trattati per le ulteriori **verifiche sul merito creditizio, antifrode e prevenzione del sovra indebitamento del Cliente** (art. 5 del codice deontologico sui Sistemi di Informazioni Creditizie), per l'apertura e gestione dei rapporti contrattuali, per la tutela e recupero del credito anche tramite cessioni del credito, per la verifica dei criteri assuntivi accettabili dalle compagnie assicurative convenzionate nelle coperture obbligatorie previste dal D.P.R. 180/1950 e trasmissione loro dei dati personali, per la gestione del sinistro assicurativo relativo alle polizze a garanzia del finanziamento, per lo svolgimento degli adempimenti per la prevenzione del riciclaggio di cui al D. Lgs. n. 231/2007; il conferimento dei dati per detta finalità è funzionale alle attività richieste per la conclusione e l'esecuzione dei rapporti contrattuali e obbligatorio per i connessi adempimenti di legge come la prevenzione del riciclaggio ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e le coperture assicurative che nel caso di rischio vita prevedono la raccolta di dati sensibili per la stipula della polizza assicurativa di copertura del finanziamento ai sensi dell'art. 54 D.P.R. 5 gennaio 1950 n. 180.
- svolgimento di indagini, sondaggi e ricerche di mercato curate direttamente o per mezzo di società specializzate di nostra fiducia**, previo Suo consenso, finalizzate alla rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei nostri servizi e per attività commerciali e promozionali (ricerca statistica, marketing o profilazione) di IBL Family e di Società appartenenti al Gruppo IBL Banca eseguibili tramite posta, telefonate con operatore o automatizzate, e-mail, sms, mms, social network, applicazioni informatiche (APP).
- attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi di Società Terze operanti nel settore del credito, immobiliare o assicurativo**, attraverso l'invio di materiale illustrativo e messaggi promozionali trasmessi ai recapiti raccolti in questo contratto come residenza, utenze telefoniche o e-mail, anche attraverso social network.
- cessione dei contratti di credito** a terzi con le relative garanzie e contratti assicurativi.

Ai sensi dell'art. 6 del Regolamento UE num. 679/2016 il conferimento dei dati richiesti per le finalità di cui al punto b) e c) è facoltativo: un eventuale rifiuto non pregiudicherebbe, infatti, lo svolgimento delle attività richieste per la conclusione e l'esecuzione del contratto. Al contrario il conferimento dei dati richiesti per le finalità al punto a) e d) è necessario ai fini della instaurazione del rapporto contrattuale.

2. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei dati personali, che possono essere raccolti presso l'interessato o presso terzi, avviene nel rispetto delle disposizioni di legge in materia di sicurezza dei dati tramite: a) elaborazione elettronica; b) consultazione; c) raffronto con criteri prefissati; d) trasmissione e comunicazione, con esclusione della diffusione, ai soggetti terzi sotto indicati; e) ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche mediante trattamenti continuativi.

Il trattamento sarà effettuato, con o senza l'ausilio di strumenti elettronici, secondo principi di correttezza, liceità, trasparenza, in modo da tutelare in ogni momento la riservatezza e i diritti dell'interessato nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento UE.

I Suoi dati verranno conservati, in conformità a quanto previsto dalla vigente normativa in materia, per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati. In particolare in relazione alla gestione del rapporto contrattuale in essere, i dati saranno conservati per i tempi definiti dalla normativa di riferimento nonché, alla cessazione del rapporto di fornitura, per il termine decennale per la conservazione dei soli dati di natura civilistica.

3. DATI SENSIBILI

Il Regolamento definisce "categorie particolari di dati sensibili" quei dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale. È possibile che IBL Family venga in possesso di categorie particolari di dati sensibili in relazione alle specifiche operazioni richieste dall'interessato (es. assicurazione del finanziamento, acquisizione di buste paga e cedolini pensione da cui possono rilevarsi iscrizioni a sindacati). In tal caso, quest'ultima li utilizzerà esclusivamente nella misura indispensabile per poter eseguire i servizi e le operazioni richieste.

4. TITOLARE, RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Titolare del trattamento è IBL FAMILY S.p.A. che si avvale di dipendenti e collaboratori delle unità organizzative preposte alle relative attività di trattamento e gestione del dato. Per alcune attività come servizi informatici, amministrativi, contabili, controllo interno nonché servizi di spedizione, archiviazione documenti e registrazione, IBL Family si può avvalere di soggetti terzi che sono specificamente designati come referenti esterni del trattamento.

È stato, altresì, nominato un Responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer), contattabile all'indirizzo email: dpo@iblfamily.it

5. SOGGETTI TERZI AI QUALI POSSONO ESSERE COMUNICATI DATI PERSONALI

- **Per obblighi di legge, di regolamenti e normative comunitarie ovvero per attività connesse e strumentali alla fase di preventivazione o all'esecuzione degli obblighi contrattuali e successive attività di gestione e controllo**: banche ed istituti di credito; amministrazioni pubbliche e private o enti pensionistici; compagnie di assicurazione convenzionate o agenti assicurativi per la copertura assicurativa abbinata al finanziamento; agenzie investigative antifrode e anticiclaggio; società di servizi di cui possa avvalersi IBL Family per attività di istruttoria, gestione e recupero del credito; soggetti presso cui o tramite i quali è stato richiesto il Finanziamento (es. mediatori creditizi, agenti in attività finanziaria, etc.); società di servizi informatici; società che svolgono servizi di pagamento e/o finanziamento; società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza; società che svolgono servizi di registrazione tramite scansione, fotocopie e archiviazione della documentazione contrattuale; società di consulenza ed assistenza legale, contabile e di controllo interno. I Suoi dati non verranno diffusi.
- **Per attività commerciali e promozionali per finalità di marketing di IBL Family e di Società appartenenti al Gruppo IBL Banca o Società terze** **ove espresso il consenso**: agenti e soggetti che forniscono informazioni commerciali e promozionali per finalità di marketing, ivi compreso l'invio di materiali illustrativo relativo ai servizi e ai prodotti commercializzati nel settore del credito, immobiliare o assicurativo. Un elenco aggiornato dei nominativi dei soggetti alle predette categorie è disponibile presso il Titolare.
- **Per cessione del credito**: banche, istituti di credito e veicoli di cartolarizzazione dei crediti di cui alla legge 130/99.

6. TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI

Coerentemente con quanto richiesto dall'art. 13, comma 2, lett. a) del Regolamento, di seguito sono fornite indicazioni circa i tempi di conservazione dei dati personali in base alle diverse finalità del trattamento:

- **Con riferimento ai punti a) e d) i dati sono conservati per il periodo necessario a gestire il contratto ed adempiere agli obblighi di legge;**
- **Con riferimento al punto b) e c) i tempi di conservazione sono fissati in 24 mesi nei confronti dei clienti potenziali.**

Al fine di chiarire il precedente punto, si definisce "cliente potenziale" il soggetto che, pur avendo sottoscritto il presente modulo, non perfeziona la stipula di un contratto con IBL Family. Qualora il cliente potenziale conceda l'autorizzazione all'utilizzo dei dati per le finalità di cui ai punti b) e c), il limite al tempo di conservazione dei suddetti dati è fissato a 24 mesi. Nei confronti dei clienti che, in seguito alla sottoscrizione del presente modulo, instaurano un rapporto contrattuale con IBL Family (clienti "contrattualizzati"), i dati sono conservati per il periodo necessario a gestire il contratto e adempiere agli obblighi di legge.

7. DIRITTI ESERCITABILI DALL'INTERESSATO

In relazione al trattamento dei dati personali, l'interessato ha il diritto di ottenere da IBL Family: a) conferma dell'esistenza di dati personali; b) comunicazione, in forma comprensibile, dei dati personali, della loro origine e della logica su cui si basa il trattamento; c) cancellazione; d) trasformazione in forma anonima; e) blocco dei dati trattati in violazione di legge; f) aggiornamento; g) rettifica; h) qualora vi abbiano interesse, l'integrazione. L'interessato, inoltre, ha il diritto di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento di dati personali. IBL Family di prassi non utilizza banche dati per la valutazione del Cliente. Ove però fosse ritenuto necessario l'accesso ai SIC (Sistemi di Informazione Creditizia) IBL Family provvederà a consegnare apposita copia di informativa da far sottoscrivere al Cliente ai sensi dell'art. 13 del Regolamento e dell'art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie; informativa privacy sarà consegnata al Cliente anche in caso di accesso a banche dati per la certificazione documentale antifrode.

In particolare le precisiamo che la limitazione del trattamento che la riguarda o il diritto alla portabilità dei dati riguarda i trattamenti di dati personali effettuati dopo il 25 maggio 2018, data di applicazione del GDPR che introduce tali diritti. Inoltre, gli interessati hanno il diritto di chiedere la cancellazione, la limitazione al trattamento, la revoca del consenso, la portabilità dei dati, nonché di proporre reclamo all'autorità di controllo e di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento (art. 17 Regolamento UE num. 679/2016). Tali diritti sono esercitabili mediante comunicazione scritta da inviarsi al Responsabile del trattamento incaricato del riscontro: privacy@iblfamily.it

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Consenso funzionale alle attività richieste di cui alla lettera a) e d): preso atto dell'informativa fornita ai sensi della vigente normativa e avuta integrale conoscenza dei dati ivi contenuti, con particolare riferimento ai diritti dell'interessato dalla vigente normativa, acconsente al trattamento dei dati personali, ivi compresi quelli sensibili, forniti con le modalità riportate nell'informativa, funzionali alle attività richieste per l'attivazione ed esecuzione dei rapporti contrattuali, come previsto dall'art. 13 del Regolamento UE num. 679/2016 e dall'art. 5 del "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" riportata in questo documento, il Cliente consente espressamente che i propri dati personali siano trattati da IBL Family e comunicati a terzi (e da questi trattati), per le finalità ivi indicate.

DATA  FIRMA DEL CLIENTE

Consenso facoltativo per attività commerciali e promozionali di cui alla lettera b): il sottoscritto, presa visione della presente informativa, consente che i propri dati anagrafici siano utilizzati da IBL Family e da Società appartenenti al Gruppo Bancario IBL Banca, per finalità di svolgimento e per attività commerciali e promozionali (ricerca statistica, marketing o profilazione) di IBL Family e di Società appartenenti al Gruppo Bancario IBL Banca eseguibili tramite posta, telefonate con operatore o automatizzate, e-mail, sms, mms, social network, applicazioni informatiche (APP).

Nego il consenso Do il consenso

DATA  FIRMA DEL CLIENTE

Consenso facoltativo per informazioni commerciali e attività promozionali di cui alla lettera c): il sottoscritto, presa visione della presente informativa, consente che per finalità di marketing i propri dati anagrafici siano comunicati (o ceduti) a terzi per attività promozionali e commerciali nel settore del credito, immobiliare o assicurativo.

Nego il consenso Do il consenso

DATA  FIRMA DEL CLIENTE

Codice di deontologia e di buona Condotta per I sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti

INFORMATIVA SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

Come utilizziamo i Suoi dati

(art. 13 del GDPR UE/2016/679, art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento. Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate. Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. In caso di 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. Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.). Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.garantepriacy.it inoltrandolo alla nostra società:

IBL FAMILY S.p.A.		Indirizzo PIAZZALE GIULIO DOUHET, 25 - 00143 ROMA	
Telefono 0690255600	FAX 0690255700	E-MAIL: info@iblfamily.it PEC: iblfamily@pec.it	Sito web www.iblfamily.it

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

CTC – Consorzio per la Tutela del Credito

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge. Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (*dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso*) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice Deontologico del 2004 (*Gazzetta Ufficiale Serie Generale 23 dicembre 2004, n. 300; sito web www.garantepriacy.it*). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

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

Nell'ambito dei sistemi di 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 per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (c.d. 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:

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC - Consorzio per la Tutela del Credito, Corso Italia 17 - 20122 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 / 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 **IBL Family S.p.A. Piazzale Giulio Douhet n. 25 00143 Roma**, 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 il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia della 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 in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. [Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si veda il sito www.garantepriacy.it)]