

Informativa Privacy

Connessa alla richiesta di prodotti di credito al consumo

1 INFORMATIVA PRIVACY

2 INFORMATIVA CODICE DEONTOLOGICO

1 INFORMATIVA PRIVACY

Dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati: Iccrea Banca S.p.A. Via Lucrezia Romana 41/47 00178 Roma, al Data Protection Officer (DPO) o dpo.bccreco@iccrea.bcc.it

A) Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso di BCC CreditoConsumo sono raccolti direttamente presso l'Interessato ovvero presso terzi, nel qual caso le informazioni di cui alla presente sono fornite all'Interessato all'atto della registrazione dei dati o, qualora sia prevista la loro comunicazione, non oltre la prima comunicazione. Tale informativa può non comprendere gli elementi già noti al soggetto che fornisce i dati e non è dovuta nei casi previsti dalla legge.

B) Titolare del Trattamento

Con la presente informativa il Cliente e gli eventuali coobbligati o garanti sono informati, ai sensi del Regolamento UE 679/2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (qui di seguito "Regolamento"), di quanto segue. I dati personali ("Dati") che verranno forniti in sede di instaurazione del rapporto contrattuale di finanziamento (c.d. istruttoria) o, in caso di accoglimento della richiesta di finanziamento, di esecuzione del rapporto stesso ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito dell'esecuzione di detta attività potranno formare oggetto del trattamento da parte di BCC CreditoConsumo, con sede legale in via Lucrezia Romana 41/47, 00178 Roma, quale titolare del trattamento (BCC CreditoConsumo) ed in caso di adesione della copertura assicurativa formeranno oggetto di trattamento anche da parte dell'Assicuratore, che li tratterà in qualità di titolare del trattamento.

C) Modalità di trattamento

Il trattamento dei Dati avverrà con strumenti manuali o informatici, in ogni caso idonei a garantire la sicurezza e la riservatezza nonché ad evitare accessi non autorizzati ai Dati, per gli scopi di seguito indicati.

D) Finalità del trattamento

I Dati sono trattati secondo le seguenti finalità: (i) connesse e strumentali all'instaurazione ed esecuzione del rapporto contrattuale in essere con BCC CreditoConsumo, e con l'Assicuratore in caso di adesione alla copertura assicurativa; (ii) connesse e strumentali alla gestione del contenzioso, degli adempimenti contrattuali, diffide, transazioni, recupero crediti, arbitrati, controversie giudiziarie; (iii) connesse alla valutazione e alla tutela del credito; (iv) connesse all'adempimento degli obblighi derivanti da normativa nazionale e comunitaria nonché impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge tra le quali, l'adesione al sistema pubblico di prevenzioni delle frodi, con specifico riferimento al furto d'identità; (v) promozionali e di informazioni commerciali su prodotti e servizi di BCC CreditoConsumo nonché di soggetti terzi incluse operazioni di trattamento volte alla creazione di cluster omogenei di soggetti al fine di indirizzare le eventuali offerte commerciali dei prodotti di BCC CreditoConsumo in modo da rendere dette attività più funzionali alle esigenze o agli interessi dei clienti (cd Finalità di Marketing - previo espresso consenso).

E) Categorie particolari di Dati

BCC CreditoConsumo, in occasione del trattamento dei Dati, potrebbe venire a conoscenza anche di dati che il Regolamento definisce quali "categorie particolari di dati personali" (dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi ad identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona). In caso di adesione alla copertura assicurativa il trattamento delle categorie particolari di dati personali, da parte di BCC CreditoConsumo e dell'Assicuratore, si renderà indispensabile per lo svolgimento delle verifiche necessarie all'instaurazione del rapporto di assicurazione (c.d. assunzione medica) o all'esecuzione delle prestazioni richieste (es. la liquidazione di un eventuale sinistro). Anche a tale riguardo Le confermiamo che tali categorie

particolari di dati verranno trattate da BCC CreditoConsumo e dall'Assicuratore con la massima riservatezza e nel pieno rispetto delle disposizioni di legge nonché delle disposizioni di cui all'Autorizzazione Generale del Garante o altri provvedimenti in materia.

F) Soggetti o categorie di soggetti ai quali i Dati possono essere comunicati

I Dati non saranno diffusi e potranno essere comunicati, ivi incluse le categorie particolari di dati personali, esclusivamente per le finalità e nel rispetto degli obblighi di confidenzialità sopra indicati, alle seguenti categorie di soggetti: (i) persone, società, enti o consorzi, associazioni o studi professionali che prestino a BCC CreditoConsumo e all'Assicuratore servizi ed attività di assistenza e consulenza in materia fiscale e legale oppure che prestino attività in materia di valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento e tutela del credito (quali a titolo esemplificativo, il Consorzio per la tutela del Credito - CTC - con sede in Milano, Corso Italia 17, Crif S.p.A. con sede in Bologna, Via Zanardi 41), e di prevenzione delle frodi (quali a titolo esemplificativo l'Archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze) nonché svolgano attività necessarie all'esecuzione del contratto con particolare ma non esclusivo riferimento alle società di recupero e/o cessione crediti; (ii) società di stampa ed impuntamento; (iii) società controllate dal Gruppo Bancario Iccrea e società controllate dalla controllante; società di cessione del quinto dello stipendio; società aventi rapporti di distribuzione/collaborazione con BCC CreditoConsumo; (iv) agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, altri intermediari finanziari; (v) banche, società di factoring; (vi) società di assicurazione; (vii) società controllate e controllanti o comunque facenti parte del Gruppo societario dell'Assicuratore anche all'estero; (viii) soggetti cui la facoltà di accedere ai Dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e di normativa secondaria, in particolare per finalità previste dalla normativa in tema di antiriciclaggio e conservati nell'archivio unico informatico, nel rispetto dei tempi e delle modalità previsti dal D.Lgs. 231/2007 (e/o succ. modifiche - integrazioni). I Dati potranno essere comunicati da BCC CreditoConsumo alla Banca presso la quale è stata presentata la richiesta di finanziamento. Alla suddetta Banca verranno trasmessi tutti i dati anagrafici personali (nome, cognome, data e luogo di nascita, indirizzo, etc.), nonché tutte le informazioni relative all'andamento e alla storia dei pagamenti relativi al rapporto di finanziamento concesso a seguito della richiesta presentata in data odierna.

I Dati, ivi incluse le categorie particolari di dati personali, potranno altresì essere comunicati a soggetti operanti nel settore creditizio, finanziario o bancario nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione del credito (Legge 130/99 e succ. modifiche o integrazioni) o di cessione del credito ai sensi del Testo Unico Bancario (D.Lgs. 385/93 e succ. modifiche o integrazioni) per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto con i debitori/ garanti ceduti (es. gestione incassi, esecuzione di operazioni derivanti da obblighi contrattuali, verifiche e valutazione sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi connessi e sulla tutela del credito) nonché all'emissione di titoli da parte di BCC CreditoConsumo. I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i Dati potranno essere comunicati utilizzeranno i Dati in qualità di Titolari o Responsabili ai sensi del Codice in piena autonomia e nel rispetto del medesimo. L'elenco nominativo dei soggetti cui i Dati sono o potranno essere comunicati è a disposizione del Cliente presso BCC CreditoConsumo e potrà essere richiesto agevolmente inoltrando apposita richiesta al DPO. I Dati, qualora sia necessario per le finalità di cui sopra, saranno portati altresì a conoscenza del personale di BCC CreditoConsumo che li tratterà solo previa specifica autorizzazione, per la gestione del rapporto contrattuale oppure da soggetti esterni a tal fine nominati responsabili del trattamento. In particolare, in caso di adesione al contratto di assicurazione, i Dati saranno portati a conoscenza, per la gestione del contratto di assicurazione, del personale

dell'Assicuratore, in qualità di soggetto autorizzato oppure da soggetti esterni a tal fine nominati responsabili del trattamento. Per le finalità connesse alla valutazione ed alla tutela del credito, BCC CreditoConsumo potrà acquisire, in forza di specifico consenso rilasciato dal Cliente e dagli eventuali coobbligati o garanti alle Banche appartenenti al Gruppo Bancario Iccrea, i dati andamentali inerenti i rapporti intrattenuti con le predette Banche presso cui il Cliente è correntista, consistenti in indicatori o punteggi ottenuti mediante elaborazioni statistiche che tengono conto dell'andamento dei pagamenti, dell'esposizione debitoria residuale, dello stato del rapporto e di altre informazioni acquisite nel corso del medesimo. Tali dati saranno trattati da BCC CreditoConsumo in fase di istruttoria e delibera della domanda di finanziamento e saranno conservati per la durata prevista in adempimento agli obblighi di legge.

I Dati potranno essere trasferiti all'estero in Paesi appartenenti o non appartenenti all'Unione Europea, ma sempre per le finalità sopra illustrate. In caso di trasferimento in Paesi terzi, lo stesso avverrà ad una delle seguenti condizioni: che si tratti di Paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del Regolamento UE 679/2016 o di Paese per il quale BCC CreditoConsumo fornisce garanzie adeguate o opportune circa la tutela dei dati ex art. 46 e 47 del citato Regolamento UE e sempre a condizione che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi. Il Cliente potrà comunque rivolgersi a BCC CreditoConsumo o al DPO per ottenere una copia di tali Dati e conoscere il luogo dove gli stessi sono disponibili.

Per alcune finalità, inoltre, BCC CreditoConsumo potrebbe porre in essere attività che comportano decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei Dati, compresa l'attività di profilazione della clientela. Tali attività potrebbero essere svolte, ad esempio, nel caso di iscrizione in banche dati o per definire il profilo di rischio o attraverso la raccolta e l'analisi di informazioni in merito ai prodotti e ai servizi scelti e/o ai Dati relativi alla navigazione compiuti all'interno dell'area riservata. Per il trattamento di tali Dati - salvo che la legge preveda una esenzione quale ad esempio se il trattamento sia necessario per la conclusione e l'esecuzione del contratto in essere o per adempiere ad un obbligo di legge - la normativa sulla privacy richiede una manifestazione di consenso esplicito da parte del Cliente.

Per le finalità sottese alla prevenzione delle frodi, in particolare i furti di identità, i Dati, contenuti nei documenti di identità e di riconoscimento, nel codice fiscale, nella partita Iva (laddove necessario), nei documenti che attestano il reddito, nonché nelle posizioni contributive previdenziali ed assistenziali, sono comunicati all'Archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (di seguito "MEF") per il loro riscontro, al fine di verificarne l'autenticità, con i dati detenuti da organismi pubblici e privati. BCC CreditoConsumo ed il MEF, che è titolare dell'Archivio, tratteranno i Dati in qualità di titolari autonomi di trattamento, ciascuno per la parte di propria competenza. L'Archivio è gestito dalla CONSAP, in qualità di Responsabile del trattamento, nominato dal MEF. Il trattamento dei Dati sarà svolto esclusivamente per le finalità di prevenzione del furto di identità, anche con strumenti elettronici, solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei Dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo. I Dati oggetto di trattamento sono strettamente funzionali all'instaurazione e prosecuzione del rapporto sia di finanziamento che di assicurazione; per questo motivo il trattamento dei Dati, nonché il perseguimento delle indicate finalità necessitano del consenso poiché un eventuale rifiuto a conferire detti Dati o al perseguimento delle indicate finalità avrà come conseguenza l'impossibilità di instaurare e proseguire il rapporto. Il conferimento dei Dati per le finalità di marketing e informazione commerciale è facoltativo ed è soggetto al consenso del Cliente. Il Cliente inoltre ha diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Dati per finalità promozionali di BCC CreditoConsumo o di terzi realizzate anche con strumenti automatizzati (es. e-mail).

Il mancato conferimento del consenso per finalità di marketing non inficerà il rapporto contrattuale ma avrà come conseguenza l'impossibilità di venire a conoscenza di iniziative promozionali di BCC CreditoConsumo e di soggetti terzi. BCC CreditoConsumo infine potrà utilizzare, senza richiedere un ulteriore consenso, le coordinate di posta elettronica fornite dal Cliente nel contesto del rapporto e/o servizio attivato con la stessa per finalità di vendita di propri prodotti/servizi analoghi a quelli per cui i Dati sono stati forniti (c.d. soft spam). Nel caso in cui il Cliente non desideri ricevere tali comunicazioni, potrà opporsi inizialmente e ad ogni successivo messaggio, inviando una richiesta ai recapiti di seguito riportati. I Dati, cessato il rapporto di finanziamento con BCC CreditoConsumo, saranno conservati (i) per finalità di marketing e promozionali per un periodo di 12 mesi; (ii) per finalità amministrative - regolamentari - in ragione dei tempi individuati da specifiche normative (es. relative alla conservazione di documentazione contabile e contrattuale). Al riguardo si precisa che BCC CreditoConsumo conserva, di regola, i dati del Cliente per un periodo di dieci anni dall'estinzione del rapporto, salvo che sia previsto un periodo di conservazione diverso (ad esempio nel caso di contenzioso o per adempiere ad un obbligo di legge) che potrebbe essere inferiore o superiore a detto termine; in tali casi, i dati saranno conservati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati. Durante tale periodo saranno, comunque, attuate misure tecniche e organizzative adeguate per la tutela dei diritti e delle libertà dell'interessato.

G) Diritti del Cliente

La normativa sulla privacy attribuisce al Cliente alcuni diritti riguardo all'uso dei dati che lo riguardano. In particolare, il Cliente ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi Dati detenuti da BCC CreditoConsumo, da dove provengono, come e da chi vengono utilizzati. Il Cliente ha poi anche il diritto di fare aggiornare, integrare e rettificare i Dati, se inesatti od incompleti, nonché il diritto di chiederne la cancellazione o la limitazione del trattamento e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi. Il Cliente ha anche il diritto di revocare il consenso al trattamento senza che ciò pregiudichi la liceità di trattamenti antecedenti alla revoca basati sul consenso precedentemente prestato. Con riferimento alle attività che comportano decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei dati, il Cliente ha diritto alle tutele previste dal Regolamento UE 679/2016, art 22, par. 3, in particolare il diritto di ottenere l'intervento umano da parte del titolare del trattamento, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione. La normativa prevede che il Cliente abbia, inoltre, il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile, da dispositivo automatico i propri Dati e abbia il diritto di trasmettere tali Dati a un altro titolare. In tali casi, se tecnicamente possibile, ha diritto di ottenere la trasmissione diretta dei dati. Tali diritti possono essere esercitati dal Cliente direttamente nei confronti di BCC CreditoConsumo, titolare del trattamento. Resta fermo che il Cliente potrà comunque contattare il DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei suoi Dati e all'esercizio dei propri diritti. Inoltre, il Cliente ha diritto di presentare un reclamo all'autorità garante per la protezione dei dati dello Stato membro in cui risiede, lavora o si è verificata la presunta violazione. L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvi i casi previsti dalla normativa in cui BCC CreditoConsumo può stabilire l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere. Ogni richiesta relativa a quanto sopra rappresentato potrà essere effettuata, utilizzando anche il modulo pubblicato sul sito www.bcccreditoconsumo.it, da inviare a BCC CreditoConsumo S.p.A. Via Lucrezia Romana 41/47 00178 Roma ovvero via mail alla casella databreach@iccrea.bcc.it o al DPO (dpo.bccreco@iccrea.bcc.it) oppure, in caso di adesione all'assicurazione, all'Assicuratore come da informativa riportata nella documentazione ex. Art. 49 reg. lsvap n. 5/2006 e s.m.i. Nei casi previsti dalla normativa, BCC CreditoConsumo, in caso di violazione dei dati personali che presentino un rischio elevato per i diritti e le libertà dei Clienti, potrà effettuare la relativa comunicazione ai Clienti anche mediante specifica pubblicazione sul portale www.bcccreditoconsumo.it.

Gentile Cliente,

in qualità di titolare del trattamento. La informiamo che per dare seguito alla Sua richiesta, 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 creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e accessibili 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 che si andrà ad instaurare, potranno essere comunicate periodicamente ai SIC. 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 potremmo non essere in condizione di dar seguito alla Sua richiesta. 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 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 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). Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito internet della nostra Società inoltrandolo ai recapiti ivi indicati e/o alle società di seguito riportate, cui potremmo comunicare i Suoi dati:

- CRIF S.p.A.- Centrale Rischio Istituti Finanziari - Ufficio Relazioni con il pubblico via Zanardi 41, 40131 Bologna;
- CTC - Consorzio per la Tutela del Credito - Corso Italia 17, 20122 - Milano.

I Suoi dati potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta, nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi. Per ogni dettaglio sulla logica utilizzata, l'importanza e le conseguenze di tale trattamento può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati ai recapiti pubblicati nel sito internet della Società. Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati ai recapiti pubblicati nel sito internet della Società.

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito nonché l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai Sistemi di Informazioni Creditizie, i quali sono regolati, allo stato, dal relativo codice Codice di condotta 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 saranno estratte in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso

strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza. I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta.

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A.- Centrale Rischio Istituti Finanziari. DATI DI CONTATTO: Ufficio Relazioni con il pubblico via Zanardi 41, 40131 Bologna (fax 051- 6458940 tel. 051- 6458900, sito internet www.consumatori.crif.com) - Responsabile della protezione dei dati: email dirprivacy@crif.com, PEC crif@pec.crif.com

TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo

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

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: si ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no

2. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC - Consorzio per la Tutela del Credito. DATI DI CONTATTO: Corso Italia 17, 20122 - Milano (Tel. +39 02.66710229 - 02.66710235, Fax +39 02.67479250, sito web www.ctconline.it) - Responsabile della protezione dei dati, PEC sic-ctc@pec.ctcmail.it

TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata,

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: si ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga al nostro Responsabile della protezione dei dati, oppure ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati. Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso articolo 20). Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 3 mesi in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
Morosità di due rate o 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'allegato 2, punto 5 del Codice di condotta -, non può comunque mai superare - all'eventuale verificarsi delle altre ipotesi previste dal citato punto 5 del Codice di condotta - i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento.
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	60 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).