

## INFORMATIVA PRIVACY SIC

ai sensi degli artt. 13 e 14 GDPR e del “Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti”

### 1. DATI DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

#### **MCE FINANCE S.p.A.**

con sede legale e amministrativa in Via Ostiense 131/L – 00154 - Roma

Telefono 06-83753301

Fax 06-83753301

Mail [info@mcefinance.it](mailto:info@mcefinance.it)

PEC [mcefinance@pec.it](mailto:mcefinance@pec.it)

P. Iva e C.F. e ITVAT 08969851008

REA RM 1130258

Iscrizione al n. 152 dell’Albo Unico degli Intermediari Finanziari ex art. 106 D. Lgs. 385/93

RUI D000578585

Capitale Sociale € 2.960.660,74 i.v.

ABI 33239

Società soggetta a direzione e coordinamento da parte di S.C.O. ILOANS L.L.C. con sede in New York (USA).

[www.mcefinance.it](http://www.mcefinance.it)

**Settore e Attività:** Intermediario finanziario, iscritto al n. 152 dell’Albo Unico degli Intermediari Finanziari ex art. 106 D. Lgs. 385/93, abilitato all’esercizio nei confronti del pubblico dell’attività di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma, ai sensi e nei limiti di quanto previsto dal titolo V del Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia e dal D.M. 2 aprile 2015, n.53, articolo 2, comma 1. In tale ambito la Società esercita in maniera prevalente la concessione del credito ai consumatori, così come definito dall’articolo 121 del D. Lgs. 1° settembre 1993, n.385, l’acquisto, la cessione e la gestione di crediti a titolo oneroso. In via non prevalente svolge altresì, attività di: promozione e conclusione, nei confronti del pubblico e su incarico di banche, intermediari finanziari e altri soggetti abilitati, di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma, intermediazione assicurativa essendo iscritta al registro unico degli intermediari assicurativi, altre attività connesse e strumentali nei limiti consentiti dalla legge.

### 2. DATI DEL RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DEI DATI (DPO)

#### **Francesco Traficante**

(Microell s.r.l., Via Mazzini 19b, 21052, Busto Arsizio VA)

Mail: [privacy@mcefinance.it](mailto:privacy@mcefinance.it) - [dpo@mcefinance.it](mailto:dpo@mcefinance.it)

### 3. PRINCIPI

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 (Sistema 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 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, altre banche o finanziarie a cui 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.

### 4. FONTI DA CUI HANNO ORIGINE I DATI PERSONALI

I dati personali potranno essere raccolti presso l’Interessato, e in particolare, presso:

- sedi del Titolare del trattamento;
- sedi dell’Interessato.

I dati personali potranno essere raccolti da Terzi, in osservanza delle normative di riferimento, e in particolare da:

- altri Titolari del trattamento - banche dati private (Sistemi di Informazioni Creditizie o SIC);
- banche dati pubbliche (pubblici registri, elenchi o atti conoscibili da chiunque o pubblicamente accessibili a chiunque, ad esempio, dalle Camere di Commercio, dall'Agenzia delle Entrate, quali il registro dei protesti, i dati relativi ad eventi pregiudizievoli di Tribunale e Conservatoria, etc.).

## 5. CATEGORIE DI SOGGETTI INTERESSATI

- **Utenti-Soggetti privati persone fisiche:** ad esempio, dipendenti pubblici o riconducibili all'amministrazione pubblica, dipendenti privati, pensionati, etc.
- **Terzi:** ad esempio, eventuale titolare effettivo, esecutore, garante/coobbligato del prestito, familiari, etc.

## 6. CATEGORIE E DATI PERSONALI TRATTATI

**Comuni:**

- dati identificativi, anagrafici e sociodemografici (ad esempio, codice fiscale, partita IVA, dati di contatto, documento di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione o professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza e/o domicilio, stato civile e nucleo familiare);
- dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo dovuto, delle modalità di pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;
- dati di tipo contabile, relativi, in particolare, agli utilizzi o ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- dati relativi al contenzioso e ad attività di recupero del credito, alla cessione del credito o del contratto oppure a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale degli interessati.

## 7. TRATTAMENTO EFFETTUATO DA MCE FINANCE S.P.A.

| DESCRIZIONE DELLA FINALITÀ DI TRATTAMENTO   | BASE GIURIDICA E NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI  | DURATA E CONSERVAZIONE DEI DATI  |
|---|--|--|
| <p><b>VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Accesso, consultazione e comunicazione dei dati ai SIC, nell'ambito dell'esecuzione di misure precontrattuali e contrattuali, al fine della valutazione, assunzione o gestione di un rischio di credito, valutazione dell'affidabilità e della puntualità nei pagamenti dell'Interessato, inclusa la prevenzione del rischio di frodi e del furto di identità.</li> <li>• Incluso, l'impiego di sistemi automatizzati di <i>credit scoring</i>, che prevedono l'applicazione di metodi o modelli statistici per valutare il rischio creditizio, e i cui risultati sono espressi in forma di giudizi sintetici, indicatori numerici o punteggi, associati all'Interessato, diretti a fornire una</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Legittimo Interesse del Titolare.</li> <li>• Il conferimento dei dati è necessario ai fini dell'instaurazione, esecuzione e adempimento del contratto.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Per un periodo strettamente necessario alla corretta e completa gestione della richiesta, o nel caso di conclusione del contratto durata contrattuale e dopo la cessazione dello stesso, ulteriore conservazione di 10 anni come da disposizioni di legge.</li> </ul> |

Ediz. 02.2024

### MCE Finance S.p.A.

Intermediario Finanziario  
Sede legale e amministrativa:  
Via Ostiense 131/L • 00154 Roma  
info@mcefinance.it • mcefinance.it

Isr. Albo Unico Intermediari Finanziari  
ex art. 106 D.Lgs. 385/93 n. 152  
n. REA RM - 1130258 • Cod. ABI 33239  
C.F. e P.IVA 08969851008

Capitale sociale: 2.960.660,74 i.v.  
Soggetta a direzione e coordinamento  
da parte di S.C.O. ILOANS L.L.C.  
con sede in New York (USA)

|  |  |  |
|--|--|--|
| rappresentazione, in termini predittivi o probabilistici, del suo profilo di rischio, affidabilità o puntualità nei pagamenti. |  |  |
|--|--|--|

## 8. TRATTAMENTO EFFETTUATO DAI GESTORI DEL SIC (fonte e destinatario dei dati)

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (dati anagrafici, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai Sistemi di Informazioni Creditizie, i quali sono regolati dal relativo "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 che La riguardano sono aggiornati periodicamente, con cadenza mensile, 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 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: dati anagrafici, andamento e storia dei rapporti di credito. Eventuali ulteriori informazioni potranno essere fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

In particolare, i SIC a cui aderiamo sono gestiti da:

1. **EXPERIAN ITALIA S.P.A.** con sede legale in P.zza Indipendenza, n.11/B – Roma, tel. 06 454861 - fax 06 45486480
2. **CRIF S.P.A.** con sede legale in Via Fantin, 1-3 – Bologna, tel. 051-6458900 – Fax 051-6458940

**Tipi di sistema:** positivo e negativo

### Partecipanti:

- le banche, comprese quelle comunitarie e quelle extracomunitarie, le società finanziarie e tutti gli intermediari finanziari la cui attività è regolamentata nell'ambito del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385;
- i soggetti autorizzati a svolgere in Italia l'attività di factoring (legge 21 febbraio 1991, n. 52 e successive modifiche), soggetti appartenenti a gruppi bancari o finanziari;
- gli istituti di pagamento;
- i soggetti privati che, nell'esercizio di attività commerciale o professionale, concedono una dilazione del pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi, ovvero svolgono l'attività di leasing anche operativo, o l'attività di noleggio a lungo termine, nonché l'attività di gestione di piattaforme digitali per prestiti tra privati;
- le imprese di assicurazione, ai sensi del D. Lgs 209/2005;
- i fornitori di servizi di comunicazione elettronica ai sensi dell'art. 1, comma 1, lettera gg), del codice di cui al D. Lgs 259/2003;
- i soggetti di cui all'articolo 29 del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82;
- i fornitori di servizi interattivi associati o di servizi di accesso condizionato ai sensi dell'articolo 2, comma 1, lettera q), del D. Lgs 177/2005;
- i soggetti autorizzati alla vendita a clienti finali di energia elettrica e gas naturale, ai sensi della normativa vigente.

**Uso di sistemi automatizzati di credit scoring:** SI

**Esistenza di un processo decisionale automatizzato:** NO

**Tempi di conservazione dei dati:**

|  |  |
|--|--|
| <b>Richieste di finanziamento:</b>   | Fino a 6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia della stessa.  |
| <b>Morosità di due rate o di due mesi, poi sanate:</b>   | 12 mesi dalla data di registrazione della regolarizzazione, a condizione che nel corso del medesimo intervallo non siano registrati ulteriori ritardi o inadempimenti.*  |
| <b>Morosità superiori a due rate o due mesi, poi sanati, anche a seguito di transazione:</b>   | 24 mesi dalla data di registrazione della regolarizzazione, a condizione che nel corso del medesimo intervallo non siano registrati ulteriori ritardi o inadempimenti.*  |
| <b>Eventi negativi (morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati:</b>   | 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).<br><br>Il termine massimo di conservazione dei dati relativi a inadempimenti non successivamente regolarizzati, non può comunque mai superare i 5 anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento (Provvedimento del Garante del 6.10.2017 – Delibera n. 438).* |
| <b>Rapporti che si svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi):</b>   | 60 mesi dalla data di cessazione del rapporto, o dalla scadenza contrattuale del rapporto ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. *<br><br>Le informazioni di tipo positivo possono essere conservate ulteriormente in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati.  |
| <b>Obblighi di legge, inclusa la comunicazione dei dati alle Autorità di Vigilanza, in particolare alla Banca d'Italia e diritti difensivi:</b>  | Ulteriore conservazione fino a 10 anni, previa trasposizione dei dati su altro supporto, non direttamente accedibile ai partecipanti limitatamente al tempo necessario del loro utilizzo in relazione alle esigenze di rispetto dell'obbligo di legge o della difesa dei diritti in sede giudiziale o stragiudiziale.  |
| <b>Analisi e statistica per la verifica, anche comparativa, della predittività delle informazioni contenute nel SIC, per lo sviluppo di modelli o fattori di analisi statistica.</b>   | Ulteriore conservazione fino a 10 anni, previa trasposizione dei dati in forma aggregata e anonima o pseudonima su altro supporto, accessibile a tutti i partecipanti.   |
| * I dati relativi al primo ritardo nei pagamenti in un rapporto sono utilizzati e resi accessibili agli altri Partecipanti nel rispetto dei seguenti termini:<br>a) nei SIC di tipo negativo, dopo almeno centoventi giorni dalla data di scadenza del pagamento o in caso di mancato pagamento di almeno quattro rate mensili non regolarizzate;<br>b) nei SIC di tipo positivo e negativo, decorsi sessanta giorni dall'aggiornamento mensile, oppure in caso di mancato pagamento di almeno due rate mensili consecutive, oppure quando il ritardo si riferisce ad una delle due ultime scadenze di pagamento. Nel secondo caso i dati sono resi accessibili dopo l'aggiornamento mensile relativo alla seconda rata consecutivamente non pagata. |  |
| Prima dell'eliminazione dei dati dal SIC secondo i tempi di conservazione sopra indicati, i dati possono essere trasposti su altro supporto, ai fini della limitata conservazione per il tempo necessario e del loro utilizzo, in  |  |

relazione ad esigenze di rispetto di un obbligo di legge, di difesa di un proprio diritto in sede giudiziaria, amministrativa, arbitrale o di conciliazione (inclusa la fase propedeutica).

## 9. SOGGETTI DESIGNATI O AUTORIZZATI AL TRATTAMENTO

I dati saranno trattati da dipendenti e collaboratori delle funzioni aziendali, ivi inclusa la rete vendita, deputati al perseguimento delle finalità sopra indicate, che sono stati espressamente autorizzati al trattamento, adeguatamente sensibilizzati e formati e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative.

## 10. TRASFERIMENTO DEI DATI VERSO PAESI EXTRA UE

Se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, la Società si riserva di trasferire i Suoi Dati Personali, nel rispetto dei principi e delle condizioni previste dalla legge, verso paesi al di fuori dell'Unione Europea per i quali esistono decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea, ovvero sulla base delle adeguate garanzie, oppure, delle specifiche deroghe previste dal Regolamento europeo n. 679/2016.

Allo stato i Suoi dati personali degli Interessati potranno essere trasferiti nei seguenti Paesi Extra Ue o Organizzazioni Internazionali, a seguito di adozione della seguente garanzia di adeguatezza e, in particolare, verso:

- **USA:** Clausola Contrattuale Standard adottata e approvata dalla Commissione Europea (art. 46, Paragrafo 2, lett. c) e d), GDPR).
- **ALBANIA:** Clausola Contrattuale Standard adottata e approvata dalla Commissione Europea (art. 46, Paragrafo 2, lett. c) e d), GDPR).

**Note:** Il server principale di Experian S.p.A. in cui sono conservati i dati personali è ubicato nel Regno Unito. Gli stessi dati, per le indicate finalità, possono essere oggetto di operazioni di trattamento da parte di società del gruppo Experian e di altri soggetti che si trovano o utilizzano data center all'interno dello Spazio Economico Europeo e/o in paesi non facenti parte dello Spazio Economico Europeo. In ogni caso, Experian assicura l'adozione di garanzie adeguate o opportune ai fini del rispetto della normativa in materia di protezione dei dati personali e del mantenimento degli standard europei di protezione dei dati personali.

## 11. DIRITTI DELL'INTERESSATO E RECLAMO ALL'AUTORITÀ DI CONTROLLO

Contattando il Titolare via e-mail all'indirizzo [privacy@mcefinance.it](mailto:privacy@mcefinance.it) o direttamente il gestore dei SIC tramite l'area dedicata ai Consumatori dei siti internet [www.experian.it](http://www.experian.it) e [www.crif.it](http://www.crif.it) gli Interessati possono esercitare i propri diritti ai sensi degli articoli da 15 a 22 del GDPR e dell'art. 8 del "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" e in particolare:

- chiedere l'accesso ai dati personali che li riguardano;
- ottenere la rettifica dei dati inesatti e l'integrazione dei dati incompleti;
- ottenere il diritto alla cancellazione definitiva (diritto all'oblio) nelle ipotesi di cui all'art. 17, GDPR;
- ottenere la limitazione del trattamento nelle ipotesi di cui all'art. 18, GDPR;
- ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati, nonché, se tecnicamente fattibile, di trasmetterli (Diritto alla Portabilità) ad altro Titolare senza impedimenti;
- di proporre reclamo all'Autorità di controllo competente nello Stato membro in cui risiedono abitualmente o lavorano o dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione.

## 12. DICHIARAZIONE DI CONSENSO DELL'INTERESSATO

Con la sottoscrizione della presente, dichiaro di aver ricevuto e preso visione dell'Informativa Privacy

Luogo e data \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

(Nome e Cognome \_\_\_\_\_)

Io sottoscritto, in qualità di incaricato della raccolta dei consensi e dell'identificazione, ai sensi del D.Lgs. 231/07 e successive modificazioni, dichiaro sotto la mia Responsabilità che la firma di cui alla presente richiesta è vera ed autentica ed è stata apposta in mia presenza personalmente dal richiedente, i cui dati personali sono stati verificati mediante l'esame dei documenti di identità esibiti in originale.

Luogo e data \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Nome e Cognome (Soggetto Abilitato) \_\_\_\_\_