

Bologna 22/01/2018

p. GP201821803

██████████
VIALE DELLO STADIO 34
██████████ MI

Via E-mail ██████████

Oggetto : Riscontro alla richiesta inoltrata ai sensi dell'art.7 del D. Lgs. 196/2003 - Codice Cliente: 4764395

- ██████████ -

Gentile ██████████

in risposta alla sua richiesta le comunichiamo di seguito i dati creditizi che abbiamo verificato essere presenti in EURISC - il sistema di informazioni creditizie gestito da CRIF.

Per facilitarle la comprensione di tali dati, trova in allegato la "Guida alla lettura dei dati creditizi", ove sono riportati anche i tempi di permanenza delle informazioni creditizie applicate da CRIF in conformità alla normativa vigente (si veda "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" pubblicato in GU 23 dicembre 2004 n. 300) .

Di seguito l'elenco delle informazioni creditizie presenti in EURISC a lei riferibili :

1.

COOBBLIGATO: ██████████
COOBBLIGATO: ██████████

ISTITUTO DI CREDITO: MONTE DEI PASCHI DI SIENA
DATI AGGIORNATI AL: 30.06.2016
CODICE RAPPORTO DA ISTITUTO: ██████████

TIPO DI CREDITO: PRESTITO PERSONALE
FASE DEL CREDITO: ESTINTO
DATA INIZIO: 20.05.2010
DATA FINE: 22.06.2016
PERIODICITA' RIMBORSI: MENSILE
NUMERO TOTALE RATE: 125
IMPORTO RATA MENSILIZZATA: 265
IMPORTO RATA IN SCADENZA: 0
RATE RESIDUE: 0
IMPORTO RESIDUO: 0
RATE SCADUTE E NON PAGATE: 0
IMPORTO SCADUTO E NON PAGATO: 0

DETTAGLIO ANDAMENTO DEI PAGAMENTI:
RITARDI DI PAGAMENTO: 67890-----0
ALTRE SEGNALAZIONI: ----S-----C
NUMERO MASSIMO DI RATE CON RITARDO: PIU' DI 8
PEGGIOR STATO SEGNALATO: C
PRESENTI RITARDI NON REGOLARIZZATI ALLA DATA DI ULTIMO AGGIORNAMENTO

2.

Pag. 1 di 7



RICHIEDENTE: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

ISTITUTO DI CREDITO: COFIDIS S.P.A.
DATI AGGIORNATI AL: 31.12.2017
CODICE RAPPORTO DA ISTITUTO: *****199

TIPO DI CREDITO: CARTA DI CREDITO RATEALE
FASE DEL CREDITO: ACCORDATO
DATA INIZIO: 09.04.2008
DATA FINE: 31.12.2099
LIMITE UTILIZZO: 1.000
PERIODICITA' ADDEBITI: MENSILE
IMPORTO RESIDUO: 0
RATE SCADUTE E NON PAGATE: 0
IMPORTO SCADUTO E NON PAGATO: 0

DETTAGLIO ANDAMENTO DEI PAGAMENTI:
RITARDI DI PAGAMENTO: 000000000000
ALTRE SEGNALAZIONI: 000000000000
NUMERO MASSIMO RITARDI: 0
PEGGIOR STATO SEGNALATO: -

Cogliamo l'occasione per fornirle utili informazioni relative al trattamento dei dati personali effettuato da CRIF in relazione al Sistema di Informazioni Creditizie EURISC. In EURISC vengono raccolti i dati relativi alle richieste di credito e ai finanziamenti erogati così come trasmessi dagli Istituti di credito che aderiscono volontariamente a tale sistema di informazioni creditizie (Istituti di Credito partecipanti). I dati vengono aggiornati mensilmente. Il trattamento dei dati relativi a rapporti di credito con comportamenti di rimborso regolari (dati positivi) avviene in forza del consenso prestato all'Istituto di Credito partecipante all'atto della richiesta del finanziamento. In caso di ritardati pagamenti, i dati (dati negativi) possono essere trattati anche in assenza del consenso dell'interessato.

Il titolare del trattamento è CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, via Fantin 1/3, fax 051/6458940, tel 051/6458900 (per comunicazioni a mezzo posta si prega di fare riferimento esclusivamente al seguente indirizzo : Ufficio Relazioni con il Pubblico CRIF, Via Zanardi, 41 – 40131, Bologna). L'elenco aggiornato dei responsabili di trattamento è reperibile sul sito www.consumatori.crif.com.

Il trattamento dei dati personali in EURISC avviene in modalità elettronica, nel rispetto delle misure di sicurezza atte a garantire la dovuta sicurezza e riservatezza, ai sensi dell'art. 31 e successivi del D. Lgs. 196/2003. I dati relativi alle operazioni di finanziamento vengono conservati e sono consultabili secondo i tempi indicati nella Guida alla lettura dei dati creditizi (si veda paragrafo relativo ai Tempi di permanenza dei dati creditizi in EURISC).

I dati presenti in EURISC possono essere consultati dagli Istituti di Credito partecipanti - rappresentati da Banche/Intermediari Finanziari/Soggetti privati che nell'esercizio di una attività professionale concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi - esclusivamente per finalità correlate alla tutela del credito e al contenimento dei relativi rischi, nonché per finalità correlate alla valutazione del merito creditizio. La consultazione avviene di norma nel momento in cui l'interessato richiede un finanziamento o durante la vita del finanziamento.

Qualunque decisione in merito alla concessione di un finanziamento e alle condizioni applicate viene assunta in totale autonomia dagli Istituti di Credito partecipanti, che si attengono a propri criteri interni di valutazione e prendono in considerazione anche informazioni di diversa natura rispetto a quelle consultate in EURISC.



Ciascun interessato può verificare i propri dati personali presenti in EURISC, inviando una istanza a CRIF, ai sensi dell'art 7 del Dlgs 196/03. La richiesta di accesso, salva l'esistenza di giustificati motivi, può essere rinnovata con intervallo non minore di 90 giorni. Nel caso l'interessato ritenga che ci siano gli estremi per richiedere la modifica o rettifica dei dati in EURISC può chiederla rivolgendosi direttamente all'Istituto di Credito partecipante che li ha trasmessi oppure può rivolgersi a CRIF, quest'ultima per rispondere dovrà prendere contatto con l'Istituto di Credito partecipante e attendere un suo riscontro. Ciascun interessato può inviare la propria istanza a CRIF, compilando il modulo presente all'indirizzo www.modulorichiesta.crif.com.

COSTO DEL SERVIZIO E MODALITA' DI PAGAMENTO:

A fronte del riscontro contenuto nella presente lettera, il costo da corrispondere è pari a 4 euro, IVA inclusa (Tribunale di Bologna 9 settembre 2014 n. 2841/14).

Il versamento di tale importo deve essere effettuato entro e non oltre 15 giorni dalla data di ricevimento della presente (art 10 comma 9 Dlgs196/03).

Può effettuare il pagamento con una delle seguenti modalità:

- con carta di credito direttamente sul sito di CRIF all'indirizzo www.modulopagamento.crif.com . Prima di procedere al pagamento dovrà inserire il proprio codice fiscale e il codice Cliente presente nell'oggetto di questa lettera.
- presso la ricevitoria SISAL più vicina presentando il codice a barre che trova in allegato.
- con bonifico o bollettino postale su Conto Banco Posta IBAN: IT88 0 07601 02400 000024190407 , intestato a: CRIF S.p.A. - Via Fantin, 1/3 - 40131 Bologna (BO), inserendo come causale il suo nome e cognome e il codice Cliente che trova nell'oggetto della presente lettera.

A seguito del pagamento dell'importo, riceverà la fattura di quietanza.

Cogliamo l'occasione per porgerle cordiali saluti.

Ufficio Relazioni con il Pubblico



Pag. 3 di 7

GUIDA ALLA LETTURA DEI DATI CREDITIZI REGISTRATI IN EURISC

Questa breve guida ha lo scopo di illustrare il contenuto dei dati creditizi che lei trova nel nostro riscontro. La guida è divisa nella seguenti sezioni:

- 1) COME LEGGERE I DATI CREDITIZI
- 2) I TEMPI DI PERMANENZA DEI DATI CREDITIZI IN EURISC
- 3) VISIBILITA'/ STATO DEI DATI CREDITIZI SU EURISC

1) COME LEGGERE I DATI CREDITIZI

Ciascun finanziamento a lei riferibile ed elencato nel nostro riscontro è identificabile attraverso le seguenti informazioni:

- ISTITUTO DI CREDITO: è l'istituto che ha fornito i dati relativi al finanziamento.
- DATI AGGIORNATI AL: è la data alla quale si riferiscono le ultime informazioni fornite dall'Istituto di Credito partecipante sul finanziamento. L'aggiornamento dei dati avviene normalmente su base mensile, pertanto eventuali variazioni nelle informazioni che siano intervenute successivamente a tale data potranno aggiornare i dati solo quando verranno ulteriormente comunicate dall'Istituto di Credito a CRIF.
- CODICE RAPPORTO DA ISTITUTO: è il codice che l'Istituto di Credito ha attribuito al finanziamento rateale o alla carta di credito.
- TIPO DI CREDITO: è la forma di finanziamento (es. prestito, mutuo, carta di credito, ecc) a cui si riferiscono i dati
- FASE DEL CREDITO: indica se il finanziamento è in fase di richiesta, oppure non è stato perfezionato a seguito di rinuncia del cliente o rifiuto dell'Istituto, oppure invece è stato accordato o estinto. Se il finanziamento è in richiesta le informazioni riportate sono quelle ipotizzate all'atto della richiesta e non ancora consolidate.
- DATA INIZIO: è la data di inizio del finanziamento.
- DATA FINE: è la data prevista di estinzione del debito, quando è stato concordato un preciso piano di rimborso con l'Istituto. - Fino a quando il finanziamento non viene effettivamente chiuso (fase: "estinto") viene riportata la data di chiusura prevista originariamente dal contratto di finanziamento.

Nei dati creditizi a lei riferibili sono presenti informazioni relative a FINANZIAMENTI RATEALI (es: prestiti, mutui, leasing ecc) per i quali vengono riportate le seguenti informazioni che sono aggiornate alla data indicata alla voce DATI AGGIORNATI AL, si tratta di:

- PERIODICITA' RIMBORSI: è la periodicità di scadenza delle rate di pagamento previste dal piano di rimborso del finanziamento.
 - NUMERO TOTALE RATE: è il numero di rate previste per il rimborso del finanziamento.
 - IMPORTO RATA MENSILIZZATA: è il valore della rata media mensile, ottenuto come il rapporto tra l'importo totale delle rate e il numero totale dei mesi di rimborso. Tale rata pertanto non coincide necessariamente con l'importo della rata in scadenza.
 - IMPORTO RATA IN SCADENZA: è l'importo della rata da rimborsare successivamente alla data di ultimo aggiornamento.
 - RATE RESIDUE: è il numero di rate la cui scadenza di pagamento è successiva alla data di ultimo aggiornamento del finanziamento.
 - IMPORTO RESIDUO: è l'importo totale delle rate residue, ed è comprensivo degli interessi stabiliti sul contratto di finanziamento.
 - RATE SCADUTE E NON PAGATE: è il numero di rate che risultano non pagate alla data di ultimo aggiornamento nonostante la scadenza di pagamento sia già maturata. In presenza di segnalazioni quali "credito ceduto"(C), "sofferenza" (S) o "perdita" (P), seppur presenti ritardi, il numero di rate scadute non viene di regola segnalato e comparirà uno 0.
 - IMPORTO SCADUTO E NON PAGATO: è l'importo totale delle rate scadute e non pagate. In presenza di segnalazioni quali "credito ceduto"(C), "sofferenza" (S) o "perdita" (P), seppur presenti ritardi, l'importo non viene di regola segnalato e comparirà uno 0.
- La sezione "DETTAGLIO ANDAMENTO PAGAMENTI" consente di verificare se sono stati segnalati ritardi di pagamento o altri stati particolari sul finanziamento. Tale sezione si compone delle seguenti voci:
- RITARDI DI PAGAMENTO: viene riportata una serie di numeri ognuno dei quali corrisponde al numero di rate non pagate segnalate negli ultimi 12 mesi del finanziamento. La serie va letta da destra verso sinistra: l'ultimo valore che si trova a destra rappresenta il numero di rate con ritardo di pagamento segnalate nel mese di ultimo aggiornamento (alla voce DATI AGGIORNATI AL) , gli altri numeri rappresentano la situazione nei mesi precedenti. La serie numerica può assumere valori da 0 a 9: lo 0 significa che non sono stati segnalati ritardi di pagamento in quel mese, mentre il 9 significa che il numero di rate segnalate con ritardo è pari o superiore a 9. Nel caso in un mese non sia stata inviata nessuna segnalazione viene valorizzato con un trattino "-". Di norma il numero rate è valorizzato a 0, anche in presenza di ritardi, se sono presenti segnalazioni di Sofferenza, Passaggio a Perdita o Credito Ceduto.

Se ad ESEMPIO il finanziamento presenta i seguenti dati:

DATI AGGIORNATI AL: 31. 12. 2016

RITARDI DI PAGAMENTO: 00-123456000

significa che:

in Dicembre, Novembre e Ottobre 2016 i pagamenti risultavano regolari;

ad Settembre 2016 si avevano invece 6 rate scadute e non pagate; ad Agosto 2016 si avevano 5 rate scadute e non pagate; a Luglio 2016 si avevano 4 rate scadute e non pagate; a Giugno 2016 si avevano 3 rate scadute e non pagate; a Maggio 2016 si avevano 2 rate scadute e non pagate; a Aprile 2016 si aveva 1 rata scadute e non pagate;

a Marzo 2016 non è pervenuta alcuna segnalazione

Pag. 4 di 7

a Febbraio e Gennaio 2016 i pagamenti erano regolari

- ALTRE SEGNALAZIONI: vengono riportate in questa serie le segnalazioni sullo stato del finanziamento, effettuate da parte dell'Istituto di credito negli ultimi 12 mesi. Le segnalazioni sono espresse attraverso delle lettere; se viene riportato il trattino "-" significa invece che non vi è alcuna segnalazione. La serie va letta da destra a sinistra: l'ultima lettera che si trova a destra corrisponde alla segnalazione del mese della data di ultimo aggiornamento (alla voce DATI AGGIORNATI AL), le altre lettere rappresentano la situazione nei mesi precedenti.

Di seguito il significato delle singole lettere corrispondenti agli stati eventualmente segnalati dagli Istituti di credito sui rapporti di credito che presentano ritardi di pagamento:

C: Il rapporto di credito con inadempimenti viene chiuso perchè ceduto a Società terza e pertanto, di norma, l'Istituto di credito non invia più ulteriori aggiornamenti sullo stato dei pagamenti

S: Al legale / In sofferenza . Dopo ripetuti eventi di insolvenza, la pratica viene passata tra le sofferenze

NUMERO MASSIMO DI RATE CON RITARDO: è il numero massimo rate scadute e non pagate segnalate nel corso del finanziamento.

PEGGIOR STATO SEGNALATO: indica la segnalazione di stato più grave inviata dall'Istituto di Credito nel corso della vita del finanziamento. Per comprendere il significato dello stato si veda l'elenco riportato alla voce ALTRE SEGNALAZIONI.

MESE DAL QUALE I PAGAMENTI SONO REGOLARI: quando presente, questa voce indica il mese a partire dal quale non ci sono più ritardi di pagamento o segnalazioni di stato per insolvenza.

Nei dati creditizi a lei riferibili sono presenti informazioni relative a CARTE DI CREDITO (rientrano in tale categoria: carte di credito a saldo, rateali, operazioni revolving) per le quali vengono riportate le seguenti informazioni che sono aggiornate alla data indicata alla voce DATI AGGIORNATI AL, si tratta di:

- LIMITE DI UTILIZZO: è il limite di utilizzo/spesa della carta di credito

- PERIODICITA' ADDEBITI: è la periodicità con cui il cliente deve effettuare i pagamenti

- IMPORTO RESIDUO: indica, per le carte rateali e le operazioni revolving, il debito residuo alla data di aggiornamento.

- RATE SCADUTE E NON PAGATE: indica il numero di rate che risultano non pagate nonostante la scadenza di pagamento sia già maturata. L'informazione è presente per le carte rateali o gli affidamenti revolving. In presenza di segnalazioni quali "sofferenza" (S), "credito ceduto"(C) o "perdita" (P), seppur presenti ritardi, il numero di rate scadute non viene di regola segnalato e comparirà uno 0.

- IMPORTO SCADUTO E NON PAGATO: indica la presenza di importi non saldati alla scadenza degli addebiti. In presenza della segnalazione quali "sofferenza" (S), "credito ceduto"(C) o "perdita" (P), seppur presenti ritardi, l'importo non viene di regola segnalato e comparirà uno 0.

La sezione "DETTAGLIO ANDAMENTO PAGAMENTI" consente di verificare se sono stati segnalati ritardi di pagamento o altri stati particolari sulle carte di credito. Tale sezione si compone di:

- RITARDI DI PAGAMENTO: viene riportata una serie di numeri ognuno dei quali corrisponde al numero di ritardi di pagamento segnalati negli ultimi 12 mesi. La serie va letta da destra verso sinistra: l'ultimo valore che si trova a destra rappresenta il numero di ritardi segnalati nel mese di ultimo aggiornamento (alla voce DATI AGGIORNATI AL), gli altri numeri rappresentano la situazione nei mesi precedenti. La serie numerica può assumere valori da 0 a 9: lo 0 significa che non sono stati segnalati ritardi di pagamento in quel mese, mentre il 9 significa che il numero dei ritardi è pari o superiore a 9. Di norma i ritardi sono valorizzati a 0, anche in presenza di ritardi, quando viene segnalato lo stato di passaggio a perdita (P), credito ceduto (C) o sofferenza (S) . Nel caso in un mese non sia stata inviata nessuna segnalazione viene valorizzato con un trattino "-".

- ALTRE SEGNALAZIONI: vengono riportate in questa serie le segnalazioni sulla carta di credito, effettuate da parte dell'Istituto di credito negli ultimi 12 mesi. Le segnalazioni sono espresse attraverso delle lettere; se viene riportato il trattino "-" significa invece che non vi è alcuna segnalazione. La serie va letta da destra a sinistra: l'ultima lettera che si trova a destra corrisponde alla segnalazione del mese della data di ultimo aggiornamento (alla voce DATI AGGIORNATI AL), le altre lettere rappresentano la situazione nei mesi precedenti.

- NUMERO MASSIMO RITARDI: è il numero massimo di ritardi di pagamento segnalati sulla carta di credito.

MESE DAL QUALE I PAGAMENTI SONO REGOLARI: quando presente, questa voce indica il mese a partire dal quale non ci sono più ritardi di pagamento o segnalazioni di stato per insolvenza.

2) I TEMPI DI PERMANENZA DEI DATI CREDITIZI IN EURISC

E' importante sapere che la conservazione delle informazioni relative ai finanziamenti censiti in EURISC avviene nel rispetto dei tempi

Pag. 5 di 7



CRIF S.p.A. - Ufficio Relazioni con il Pubblico: via Zanardi, 41 • 40131 Bologna • Italy

Tel. +39 051 6458900 • Fax +39 051 6458940 • www.consumatori.crif.com • info.consumatori@crif.com

Sede Legale: via M.Fantin, 1-3 • 40131 Bologna • Italy

Cap. Soc. € 38.251.961,00 i.v. • R.E.A. n° 410952 • Registro Imprese Bologna, C.F. e P.IVA 02083271201 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di CRIBIS Holding S.r.l. - Società con unico socio

stabiliti dalla normativa vigente (Codice di deontologia per i sistemi di informazioni creditizie) I dati vengono automaticamente cancellati da CRIF allo scadere dei tempi di seguito indicati senza che l'interessato ne debba fare richiesta.

In base alla fase del rapporto di credito si registrano tempi di conservazione diversi:

- le richieste di finanziamento vengono conservate in EURISC per 6 mesi dalla data di richiesta o, in caso di rinuncia/rifiuto, per 1 mese dalla data in cui è stata comunicata la rinuncia o il rifiuto (si veda alla voce DATI AGGIORNATI AL);
- i rapporti di credito estinti regolarmente vengono conservati in EURISC per 36 mesi dalla data di estinzione del rapporto (si veda la voce DATA FINE)
- i rapporti di credito non estinti regolarmente vengono conservati in EURISC per 36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto (si veda voce DATA FINE) o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso).

Per quanto riguarda le segnalazioni relative ai ritardi di pagamento che sono stati successivamente regolarizzati, è necessario tener presente che rimangono visibili in EURISC per tempi diversi a seconda dell'entità del ritardo. In particolare:

- i ritardi di pagamento di entità pari o inferiore a 2 rate/ mesi rimangono registrati in EURISC per 12 mesi dalla data in cui è stata comunicata a CRIF l'avvenuta regolarizzazione e purché nell'arco dei 12 mesi i pagamenti siano sempre stati regolari
 - i ritardi di pagamento di entità pari o superiori a 3 rate/mesi: rimangono registrati in EURISC per 24 mesi dalla data in cui è stata comunicata a CRIF l'avvenuta regolarizzazione e purché nell'arco dei 24 mesi i pagamenti siano sempre stati regolari.
- Le informazioni relative alla entità dei ritardi di pagamento sono riportate alla voce "Numero Massimo ritardi" mentre la data di regolarizzazione è riportata alla voce "Mese dal quale i pagamenti sono risultati regolari".

Tali tempi di conservazione sono stati modificati e integrati sulla base dell'art. 8 bis della Legge n° 106 del 12/07/2011.

3) VISIBILITA' DEI DATI SU EURISC

Alcuni finanziamenti che trova nel nostro riscontro potrebbero non essere visibili agli Istituti di Credito che consultano EURISC; si tratta dei finanziamenti che presentano una delle seguenti voci:

- VISIBILITA' DATI EURISC: SOSPESA PER MANCATO AGGIORNAMENTO DATI: la visibilità del credito, che presenta dati positivi, è sospesa in quanto l'aggiornamento da parte dell'Istituto di Credito è stato interrotto da più di 180 giorni. La visibilità dei dati viene ripristinata quando l'Istituto di credito invierà un aggiornamento più recente.
- VISIBILITA' DATI EURISC: SOSPESA PER CONTESTAZIONE E IN VERIFICA : la visibilità del credito è sospesa in quanto l'interessato ha effettuato una contestazione sui dati e l'Istituto di credito, decorsi 15 giorni dalla richiesta di verifica, non ha ancora fornito un riscontro. Nel momento in cui l'Istituto invia un riscontro, la visibilità del credito viene ripristinata.
- VISIBILITA' DATI EURISC: SOSPESA PER ASSENZA DI AGGIORNAMENTO DATI: la visibilità del credito è sospesa in quanto l'Istituto di credito da almeno 180 giorni non ha inviato ulteriori aggiornamenti sul fido o il finanziamento per anticipi. Il mancato aggiornamento dei dati in questo caso potrebbe significare l'estinzione del contratto.

I dati relativi ai finanziamenti che presentano in calce la seguente nota sono visibili dagli Istituti di credito che consultano EURISC come di seguito spiegato:

- CONSENSO TRATTAMENTO DATI POSITIVI: REVOCATO – l'interessato ha richiesto in questo caso di revocare il consenso al trattamento dei dati creditizi positivi in EURISC ma la cancellazione dei dati non può essere effettuata da CRIF, sulla base del Provvedimento di bilanciamento degli interessi n. 300 , in quanto il finanziamento presenta dati negativi (relativi a ritardi di pagamento, stati di insolvenza ecc). Il rapporto di credito verrà cancellato solo nel momento in cui i dati diverranno completamente positivi, in base all'applicazione dei tempi di conservazione elencati in precedenza.
- CONSENSO TRATTAMENTO DATI POSITIVI: RUOLO GARANTE REVOCATO – il soggetto GARANTE ha chiesto in questo caso di revocare il consenso al trattamento dei dati creditizi positivi in EURISC ma la cancellazione del nominativo non può essere effettuata da CRIF, sulla base del Provvedimento di bilanciamento degli interessi n. 300 , in quanto il finanziamento presenta dati negativi (relativi a ritardi di pagamento, stati di insolvenza ecc). Il nominativo dal rapporto di credito verrà cancellato solo nel momento in cui i dati diverranno completamente positivi, in base all'applicazione dei tempi di conservazione elencati in precedenza.

Può effettuare il pagamento dell'importo previsto per il diritto di accesso in modo semplice e veloce, presso la ricevitoria SisalPay più vicina a lei. Consegni il codice a barre riportato qui sotto o comunichi semplicemente l'Id pagamento al Ricevitore SisalPay.

Beneficiario: **CRIF spa**

Costo per l'esercizio del diritto di accesso: € 4,00

ID Pagamento: **130000000476439500040069**



La commissione per l'incasso è di 2,00 euro. Verrà rilasciata regolare ricevuta di avvenuto pagamento.

Al fine di comprendere le tipologie di dati contrassegnate con asterisco (*), La invitiamo a leggere la seguente Nota esplicativa:

- *La serie numerica riportata alla voce "situazione pagamenti" deve essere letta da destra verso sinistra.*
- *Il primo valore di sinistra indica lo stato dei pagamenti (valori da "0" a "6") o lo stato del rapporto (valore "8") da ultimo comunicato dal partecipante al SIC, ed è relativo al mese indicato come "aggiornato" alla voce "saldo" ovvero, al mese indicato alla voce "Data dbt/legale" se quest'ultimo mese è precedente rispetto a quello alla voce "saldo".*
- *Lo "0" indica la regolarità o la regolarizzazione dei pagamenti; i valori da "1" a "6" indicano il numero delle rate rimaste impagate, in tutto o in parte, o pagate in ritardo nel corso del rapporto (n.b.: se dette rate eccedono il numero di sei, viene indicato comunque il valore "6"; il valore "8" indica un particolare stato del rapporto correlato ad una o più delle seguenti situazioni: intervenuta decadenza dal beneficio di termini, passaggio della pratica al legale, cessione del credito, passaggio a perdita del credito.*
- *La "U" indica che la situazione del pagamento relativa al mese di riferimento non è definita.*
- *La "D" indica una situazione di sospensione e/o inattività del rapporto.*
- *Il "?" indica l'indisponibilità della contribuzione relativa al mese di riferimento.*
- *La "S" indica un particolare stato di sofferenza di uno o più rapporti di credito.*
- *Gli "eventi rilevanti" indicano una segnalazione di Sofferenza o Perdita non necessariamente riferibile ad uno specifico rapporto.*

I partecipanti al SIC provvedono all'aggiornamento periodico dei dati e, dunque, ove occorra, Lei può opportunamente⁴ inoltrare al corrispondente partecipante di riferimento, sopra indicato, eventuali relative istanze di aggiornamento, rettifica, cancellazione e/o ulteriori richieste comunque riguardanti il trattamento operato dallo stesso partecipante.

(B) Dati provenienti da Fonti Pubbliche e relativi a:

NULLA

Con l'occasione desideriamo fornirLe ulteriori informazioni sul relativo trattamento di dati personali che effettuiamo, quali titolari del trattamento, nell'ambito del SIC e delle altre banche di dati sopra indicate. Per informazioni più complete sul Sic Experian può fare riferimento al Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti", approvato dal Garante per la protezione dei dati personali con provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019 ed all'informativa privacy del Sic Experian, sempre aggiornata sul sito www.experian.it.

1. Finalità e modalità del trattamento

Trattiamo i dati per le seguenti finalità:

- (i) verificare e consentire ai nostri clienti di verificare l'identità degli interessati e la correttezza dei dati da essi forniti e prevenire artifici e raggiri ovvero possibili frodi (ad es. il furto d'identità);
- (ii) effettuare analisi del merito creditizio e valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato, per assumere e/o gestire un rischio di credito e/o di mancato pagamento;
- (iii) contenere eccessivi indebitamenti o sovraesposizioni degli interessati, anche in corso di rapporto attraverso opportune attività di monitoraggio, favorendo l'inclusione finanziaria e l'accessibilità dei servizi;
- (iv) elaborare i dati, ove possibile in forma aggregata, anonima o pseudonima, per soddisfare esigenze
 - 1) statistiche (ad esempio per creare modelli e variabili per valutazioni sul merito creditizio e/o sul rischio correlato alla concessione di finanziamenti e pagamenti dilazionati o differiti di servizi o prodotti),
 - 2) normative/regolamentari o
 - 3) di sviluppo di prodotti o servizi dei partecipanti;
- (v) consentire ai nostri clienti di verificare, anche comparativamente, la predittività delle informazioni contenute nel SIC;
- (vi) garantire l'efficacia e l'efficienza delle banche dati e la qualità dei dati, ad esempio verificando la congruità dei dati che vengono comunicati al SIC dai partecipanti, attraverso controlli di carattere formale e logico e di analisi dei sistemi e prodotti per supportare lo sviluppo ed il test di nuovi servizi, prodotti e tecnologie

Trattiamo i dati mediante l'utilizzo di strumenti informatici, telematici ed automatizzati. I dati, quando richiesto dal cliente, sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuire un esito sintetico o un punteggio sul grado di affidabilità e solvibilità di un interessato (cd. scoring, o credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti in essere; andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti; eventuale presenza e caratteristiche di nuove richieste; storia dei rapporti estinti; esistenza o meno di dati pregiudizievoli da Conservatoria o Tribunale, protesti o procedure concorsuali; tempo in cui l'interessato ha vissuto allo stesso indirizzo.

Nell'ambito del SIC, il trattamento dei dati personali è necessario per il perseguimento di legittimi interessi dei partecipanti per le finalità sopra menzionate.

2. Categorie di dati personali e tempi di conservazione

2.1 Nell'ambito del SIC (di cui alla precedente lettera A), trattiamo le seguenti categorie di dati che ci vengono comunicati dai

partecipanti al SIC:

- dati anagrafici, quali ad es. codice fiscale o partita Iva, età, residenza/domicilio, sesso, stato civile, nucleo familiare, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, Iban;
- dati sociodemografici, dati relativi alla occupazione/professione, al reddito;
- 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 ad eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale dell'interessato, quali, ad esempio informazioni fornite dai partecipanti circa l'incaglio nei pagamenti, il passaggio a perdita, sofferenza.

Le informazioni creditizie sono conservate nel SIC in base ai criteri indicati nella seguente tabella:

archivio delle richieste	Fino a 6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia della stessa
morosità fino a due rate o di due mesi, poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione, se nel corso del medesimo intervallo di tempo, non siano registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti*
morosità superiori a due rate o due mesi, poi sanati, anche a seguito di transazione	24 mesi dalla regolarizzazione, se nel corso del medesimo intervallo di tempo non siano registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti*
eventi negativi (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 al Codice di condotta, non può comunque mai superare i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto (Provvedimento del Garante del 6.10.2017 Delibera n. 438)*
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	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. Le informazioni di tipo positivo possono essere conservate ulteriormente in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati.***

***In caso di primo ritardo nei pagamenti si applicano le previsioni dell'allegato 2, par. 7 del Codice di condotta (c.d. franchigia).

Prima dell'eliminazione dei dati dal SIC secondo i tempi di conservazione su 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), ed, inoltre, per la verifica, anche comparativa, della predittività delle informazioni contenute nel SIC, per lo sviluppo e la verifica dei modelli statistici e degli score, e, ove possibile, per elaborazioni in forma aggregata, anonima o pseudonima, atte a soddisfare esigenze statistiche, normative/regolamentari o di sviluppo di prodotti o servizi dei partecipanti. In ogni caso tali dati non potranno essere conservati per un periodo superiore a 10 anni dalla scadenza dei tempi di conservazione dei dati nel SIC.

2.2 Nell'ambito delle altre banche dati diverse dal SIC e contenenti dati che provengono da Fonti Pubbliche (di cui alla precedente lettera B) trattiamo i dati identificativi e relativi ad aspetti patrimoniali, economici, finanziari, creditizi, industriali e produttivi dell'interessato che risultano registrati presso le relative Fonti Pubbliche⁵ in base alla vigente normativa di riferimento, nei limiti e con le modalità che in essa sono stabiliti per la conoscibilità, l'utilizzabilità e la pubblicità dei dati ivi contenuti.

Il trattamento di tali dati non richiede il consenso dell'interessato e tali dati vengono conservati in base ai criteri dettati dal "Codice di condotta per il trattamento dei dati personali in materia di informazioni commerciali" (Deliberazione del Garante per la protezione dei dati personali del 12 giugno 2019)⁶.

3. Destinatari dei dati personali

Comunichiamo i dati alle seguenti categorie di soggetti:

- ai nostri clienti, fermo restando che i dati dei SIC possono essere comunicati solo ai soggetti che per legge possono accedere ai SIC (quali, ad esempio, banche, intermediari finanziari, imprese di assicurazione, società di telefonia, fornitori di energia elettrica o di gas naturale a clienti finali⁷);
- agli organi giudiziari e di polizia giudiziaria per ragioni di giustizia o ad altre istituzioni, autorità, amministrazioni o enti pubblici nei soli casi previsti da leggi, regolamenti o normative comunitarie e con l'osservanza delle norme che regolano la materia;
- a soggetti che svolgono specifiche operazioni di trattamento per nostro conto⁸ (ad esempio fornitori di servizi informatici);
- agli interessati che richiedono l'accesso ai dati personali ai sensi della normativa vigente.

4. Trasferimento all'estero dei dati personali

I dati sono conservati all'interno dello Spazio Economico Europeo. Possono essere trattati e consultati da soggetti che si trovano o utilizzano data center in paesi non facenti parte dello Spazio Economico Europeo. In tali casi, facciamo in modo che siano adottate idonee misure di protezione in conformità con i requisiti europei di protezione dei dati personali⁹.

5. Processo decisionale automatizzato e profilazione

Non diciamo ai nostri clienti se lo stesso dovrebbe concedere all'interessato il finanziamento o il prodotto o servizio richiesto, in quanto ciò resta a totale discrezione del cliente. Forniamo ai nostri clienti servizi ed informazioni che supportano i clienti stessi ad assumere le proprie decisioni. Il cliente, in ogni caso, assume in totale autonomia tale decisione sulla base delle diverse informazioni raccolte nel corso dell'istruttoria e delle proprie politiche e criteri. In particolare, le informazioni e gli strumenti forniti ai nostri clienti possono profilare l'interessato e possono costituire uno strumento utilizzato dai clienti nei propri processi decisionali e con i criteri dagli stessi usati per prendere le proprie decisioni¹⁰.

6. Diritti dell'interessato

Alle condizioni stabilite dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, l'interessato può richiedere la rettifica, la cancellazione, la limitazione del trattamento dei dati personali che lo riguardano od opporsi al loro trattamento. L'interessato ha altresì diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo nello Stato in cui risiede abitualmente, lavora ovvero nel luogo in cui si è verificata la presunta violazione. In Italia l'autorità di controllo è individuata nel Garante per la protezione dei dati personali, con sede in Piazza Venezia, 11 - 00187 Roma.

7. Altro

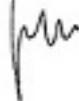
Ai sensi del Codice di condotta per i SIC, il terzo al quale l'interessato conferisce, per iscritto, delega o procura per l'esercizio dei propri diritti, non deve avere alcun interesse, sia diretto che indiretto, riguardo alla conoscenza dei dati dell'interessato e può trattare i dati personali acquisiti presso un SIC esclusivamente nei limiti della delega stessa ed in ogni caso solamente per la finalità di tutela dei diritti dell'interessato e nel rispetto dei diritti fondamentali dell'interessato, con esclusione di ogni altro scopo perseguito dal terzo medesimo o da soggetti ad esso collegati. Nell'esercizio dei diritti dell'interessato, il terzo delegato dichiara per iscritto l'assenza di un suo interesse diretto o indiretto ed il partecipante o il gestore prima di rispondere possono verificarlo attraverso richieste di chiarimenti o altro, potendo, in mancanza, rifiutare la richiesta, contestualmente informandone il Garante. In caso di richieste massive e/o ripetitive provenienti da uno o più soggetti delegati dell'interessato, il gestore e il partecipante hanno comunque sempre la facoltà di rispondere direttamente a quest'ultimo.

Ulteriori informazioni sono rese disponibili sul nostro sito internet: <http://www.experian.it> (Area Consumatori).

Ci auguriamo di aver risposto in maniera esauriente alla Sua richiesta. Tuttavia, La preghiamo a non esitare a contattare il Servizio Consumatori¹¹ di Experian Italia S.p.A. (Piazza dell'Indipendenza 11/b, 00185 Roma, tel. 0645486499 fax 0645486488) per qualsiasi ulteriore richiesta di informazioni che dovesse, a Suo giudizio, ritenere non pienamente soddisfatta dal contenuto della presente (pregandoLa, in tal caso, di precisarci l'ulteriore informazione o attività di trattamento cui la Sua richiesta si riferisce) nonchè per ogni eventuale altro dubbio o chiarimento.

Confidando di aver fornito utili informazioni, porgiamo distinti saluti.

Servizio Consumatori
Experian Italia S.p.A.



1. Il trattamento dei dati personali nell'ambito dei SIC è regolato dal "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti", per brevità "Codice di condotta per i SIC (Provvedimento del Garante n. 163 del 12 settembre 2019).
2. Tale normativa in materia di protezione dei dati personali include, in particolare, il Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 27 aprile 2016-GDPR (ed i codici di condotta adottati ai sensi dell'art. 40).
3. Ogni altro dato in precedenza registrato è stato logicamente rimosso ai sensi della normativa in materia di protezione dei dati personali.
4. Ai sensi del Codice di condotta per i SIC, eventuali operazioni di eliminazione, integrazione o modificazione dei dati registrati in un SIC sono disposte direttamente dal partecipante che li ha comunicati, ove tecnicamente possibile, ovvero dal gestore su richiesta del medesimo partecipante o d'intesa con esso.
5. Quali il registro delle imprese, bilanci ed elenchi dei soci, visure e/o atti camerali, atti ed eventi relativi a fallimenti o altre procedure concorsuali nonché il registro informatico dei protesti, atti immobiliari, atti pregiudizievoli ed ipocatastali (come, ad es., iscrizioni o cancellazioni di ipoteche, trascrizioni e cancellazioni di pignoramenti, decreti ingiuntivi o atti giudiziari e relativi annotamenti), elenchi categorici e telefonici.
6. In particolare, ai sensi del predetto Codice di condotta per il trattamento di dati personali in materia di informazioni commerciali, tali dati (eccezion fatta per le informazioni relative a fallimenti o procedure concorsuali e quelle relative ad atti pregiudizievoli ed ipocatastali) possono essere conservati per il periodo di tempo in cui rimangono conoscibili e/o pubblicati nelle fonti pubbliche da cui provengono, in conformità a quanto previsto dalle rispettive normative di riferimento; fatti salvi i termini più restrittivi previsti da specifiche norme di legge (i) le informazioni relative a fallimenti o procedure concorsuali possono essere conservate per un periodo di tempo non superiore a 10 anni dalla data di apertura della procedura del fallimento; decorso tale periodo, le predette informazioni possono essere ulteriormente conservate, solo quando risultino presenti altre informazioni relative ad un successivo fallimento o risulti avviata una nuova procedura fallimentare o concorsuale riferita al soggetto censito o ad altro soggetto connesso, nel qual caso, il trattamento può protrarsi per un periodo massimo di 10 anni dalle loro rispettive aperture, mentre (ii) le informazioni relative ad atti pregiudizievoli ed ipocatastali (ipoteche e pignoramenti) possono essere conservate per un periodo di tempo non superiore a 10 anni dalla data della loro trascrizione o iscrizione, salva l'eventuale loro cancellazione prima di tale termine, nel qual caso viene conservata per un periodo di 2 anni l'annotazione dell'avvenuta cancellazione.
7. In particolare, in base alla normativa vigente, possono accedere ai SIC:
 - banche, comprese quelle comunitarie e quelle extracomunitarie;
 - intermediari finanziari iscritti nell'elenco generale di cui all'art. 106 del D.Lgs. 385/1993;
 - 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, istituti di pagamento, soggetti privati che, nell'esercizio di un'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;
 - imprese di assicurazione, ai sensi del D.Lgs 209/2005;
 - 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;
 - soggetti autorizzati alla vendita a clienti finali di energia elettrica e gas naturale, ai sensi della normativa vigente;
8. L'interessato può contattarci per conoscere l'elenco aggiornato di tali soggetti.
9. Di conseguenza, disponiamo di protezioni tecniche, organizzative e contrattuali per mantenere le informazioni al sicuro e garantire gli standard europei di protezione dei dati personali. A livello contrattuale, i trasferimenti di dati personali al di fuori dello Spazio Economico Europeo verso paesi privi di una decisione di adeguatezza da parte della Commissione europea sono basati sulle clausole standard di protezione dei dati adottate dalla Commissione europea. I trasferimenti verso gli Stati Uniti sono basati sul EU-U.S. Privacy Shield Framework o sulle clausole standard di protezione dei dati. L'interessato può richiederne una copia e conoscere il luogo dove gli stessi sono stati resi disponibili.
10. I dati, le conoscenze, i processi e le pratiche di ciascun cliente partecipante al SIC (banca, finanziaria, ecc.) generalmente svolgono un ruolo significativo nelle decisioni del cliente. Sulla base delle medesime informazioni, diversi clienti possono assumere diverse decisioni, in quanto ciascuno di essi può attribuire un'importanza diversa ad alcuni fattori rispetto ad altri. Per questo, l'interessato può ricevere un "sì" da un partecipante ed un "no" da un altro. Anche per quanto riguarda gli indicatori numerici ed i punteggi di credit scoring forniti ai nostri clienti, ogni cliente adotta propri criteri per calcolare gli stessi, anche se solitamente vengono presi a tal fine in considerazione i fattori sopra indicati al punto 1.
11. Il Responsabile Protezione Dati (DPO) ed il Servizio Consumatori, sono i referenti di Experian Italia S.p.A. in caso di esercizio dei diritti di cui al citato Regolamento Europeo (GDPR).

Milano, 26 maggio 2021

OGGETTO: istanza ex art. 15 e seguenti Regolamento Europeo 679/2016 e art. 9 Codice Condotta SIC
Interessato: ROSSI MARIO - RSSMRA58L22H501M - N°691830Egr. Signore/Gent.ma Signora,
la presente riscontra l'istanza in oggetto.

Comunichiamo di seguito quanto risulta attualmente segnalato sulla nostra banca dati:

SEGNALAZIONE N° 1		N° TOTALE RATE:	20
CLIENTE:	ROSSI MARIO	IMPORTO RATA IN SCADENZA:	283,78
ENTE SEGNALATORE:	AGOS DUCATO	N° RATE RESIDUE:	0
		IMPORTO TOTOALE RATE RESIDUE:	0,00
NUMERO CONTRATTO:	010000006070358801	NUMERO RATE SCADUTE	0
TIPO CONTRATTO:	Prestito Finalizzato	IMP. TOT. SCADUTO IMPAGATO:	0,00
AGGIORNAMENTO DATI AL:	31/10/2020	N° MASSIMO RATE IMPAGATE:	0
		RITARDI DI PAGAMENTO:	000000000000 000000000--- -----
FASE-STATO CONTRATTO:	Chiuso - Chiuso regolarmente	IMPORTO FINANZIATO:	5.442,11
DATA DECORRENZA:	20/03/2019		
DATA FINE CONTRATTO:	20/10/2020		

SEGNALAZIONE N° 2

CLIENTE:	ROSSI SRL	N° TOTALE RATE:	68
COOBBLIGATO:	ROSSI PAOLO	IMPORTO RATA IN SCADENZA:	0,00
ENTE SEGNALATORE:	PROFAMILY	N° RATE RESIDUE:	0
		IMPORTO TOTOALE RATE RESIDUE:	0,00
NUMERO CONTRATTO:	CON000000000698541	NUMERO RATE SCADUTE:	0
TIPO CONTRATTO:	Prestito Auto	IMP. TOT. SCADUTO IMPAGATO:	0,00
AGGIORNAMENTO DATI AL:	28/02/2021	N° MASSIMO RATE IMPAGATE:	0
		RITARDI DI PAGAMENTO:	000000000000 000000000000 000000000000
FASE-STATO CONTRATTO:	Chiuso - Estinzione anticipata	IMPORTO FINANZIATO:	17.350,00
DATA DECORRENZA:	20/01/2018		
DATA FINE CONTRATTO:	25/02/2021		

In allegato forniamo ogni informazione relativa al trattamento dei dati ed al significato dei codici utilizzati. Per eventuali ulteriori richieste potrà essere contattato l'Ente segnalatore specifico, titolare primario dei dati stessi, a cui compete, in via principale, ogni relativa verifica delle segnalazioni al SIC CTC.

Precisiamo che sul sito www.ctconline.it è possibile accedere ad ulteriori approfondite informazioni sul SIC CTC. L'istanza di cui in oggetto potrà essere rinnovata, salva l'esistenza di giustificati motivi, con intervallo non minore di novanta giorni.

Distinti saluti.


Servizio Relazioni con il Pubblico

All.to: c.s.

NOTE INFORMATIVE CTC

CTC è il **Gestore** di un Sistema di Informazioni Creditizie (SIC); i Consorziati/Soci di CTC sono i **Partecipanti** al SIC; si tratta di società finanziarie, intermediari finanziari e banche, oltre a società di factoring, soggetti privati che concedono dilazioni di pagamento, leasing, noleggio a lungo termine e prestiti tra privati, alle quali è strettamente riservato l'accesso ai dati del SIC

Base giuridica

- Regolamento Europeo n. 679/2016 (c.d. GDPR)
- D. lgs. 196/03 (Codice Privacy) ss.mm.ii., e relativo Allegato 5, Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti(c.d. Codice Condotta SIC - cfr. www.garanteprivacy.it)

Quali dati rileva il CTC e sulla base di quali presupposti

- CTC registra informazioni creditizie che riguardano rapporti di credito intrattenuti con i Partecipanti al SIC CTC. Le informazioni possono essere sia **positive**, in presenza di comportamento regolare nei pagamenti, sia **negative**, se si sono verificati ritardi nei pagamenti;
- il SIC CTC utilizza tecniche e sistemi automatizzati di *credit scoring* basati sull'applicazione di metodi e modelli statistici.

Chi contribuisce i dati al SIC CTC e chi ha diritto di accesso ai dati

- i dati innanzi descritti vengono contribuiti al SIC CTC unicamente dai Partecipanti (cfr. www.ctconline.it) per il perseguimento di legittimi interessi. Il SIC è accessibile a responsabili ed ad un numero limitato di persone autorizzate per iscritto al trattamento dei dati sotto l'autorità: 1) dal Partecipante, esclusivamente in relazione alle esigenze derivanti dall'istruttoria di una richiesta di credito o dalla gestione di un rapporto; 2) del Gestore, in relazione alla gestione dei riscontri all'esercizio dei diritti degli interessati;
- le informazioni creditizie segnalate contribuiscono alla corretta misurazione del merito e del rischio creditizio, alla corretta valutazione dell'affidabilità e della puntualità dei pagamenti del cliente, alla prevenzione del rischio di frode e del furto di identità. Tuttavia la concessione o il rifiuto di un finanziamento soggiacciono a criteri decisionali interni del Partecipante condizionati anche da informazioni di altra natura;
- secondo quanto stabilito dal Codice Condotta SIC all'art. 9.3, l'accesso in banca dati da parte di terzi delegati deve essere effettuato esclusivamente nei limiti della delega stessa e per finalità di tutela dei diritti dell'interessato, con esclusione di ogni altro scopo perseguito dal terzo o da soggetti ad esso collegati. Nell'istanza il terzo delegato deve dichiarare sotto la propria responsabilità di non avere un proprio interesse diretto o indiretto riguardo alla conoscenza dei dati dell'interessato; in assenza della dichiarazione il Gestore può rifiutare l'istanza e darne notizia al Garante; in caso di richieste eccessive e ripetitive il Gestore ha la facoltà di rispondere direttamente all'interessato.

Tempi di conservazione dei dati nel SIC CTC

<i>richieste di finanziamento comunicate dai partecipanti</i>	180 giorni dalla presentazione delle richieste medesime, qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni dalla notizia al SIC di aggiornamento con l'esito di rifiuto della richiesta o di rinuncia della stessa
<i>ritardi di pagamento non superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati</i>	12 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempreché in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
<i>ritardi di pagamento superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati</i>	24 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempreché in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
<i>dati negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non successivamente regolarizzati</i>	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
<i>dati positivi di rapporti esauriti con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria</i>	60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. I dati relativi a rapporti svoltisi positivamente possono essere conservati ulteriormente qualora siano presenti altri rapporti con dati negativi non regolarizzati.

Altre informazioni

L'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento nominati da CTC e i riferimenti del Responsabile della protezione dei dati sono pubblicati su www.ctconline.it, al quale si rimanda per ulteriori informazioni in merito all'attività di CTC e i diritti degli interessati.

Descrizione dei dati della visura

<p>Ente segnalatore – Ragione sociale del Partecipante segnalatore</p> <p>Numero contratto – Numero che identifica in modo univoco il rapporto.</p> <p>Data decorrenza – Data di scadenza della prima rata.</p> <p>Data fine contratto – Data di chiusura del rapporto.</p> <p>Importo limite utilizzo – Limite massimo di utilizzo dell'affidamento/plafond (fido concesso); valorizzato solo per carte e fidi.</p> <p>N° rate piano finanziamento – Numero totale delle rate previste da contratto.</p> <p>N° rate a scadere – Numero totale delle rate residue del contratto.</p> <p>Imp. tot. rate a scadere – Importo totale delle rate residue del contratto.</p> <p>Imp. tot. scaduto impagato - Importo totale delle rate scadute e non pagate.</p> <p>N° massimo insoluti – Numero massimo di mancati pagamenti verificatisi nel corso del rapporto.</p>	<p>Ritardi di pagamento - Consente di verificare l'andamento dei pagamenti e l'eventuale presenza di impagati, riportando una serie numerica di elementi ognuno dei quali rappresenta un mese. L'ultimo elemento a sinistra rappresenta il numero di rate con ritardo di pagamento segnalate nel mese di ultimo aggiornamento. Per ogni elemento viene indicato il numero totale di rate in ritardo nel mese corrispondente; per i rapporti senza piano di rimborso vengono indicati i mesi di ritardo rispetto all'eventuale scadenza. Il valore 9 può indicare un numero pari o superiore a 9 rate in ritardo. Se il rapporto contrattuale non è esistente in un determinato elemento-mese, viene valorizzato il segno "-". In caso di decadenza del beneficio del termine, il valore indicato può essere convenzionalmente 9.</p> <p>Data regolarizzazione – Data d'estinzione degli impagati.</p> <p>Importo montante – Importo totale dovuto in relazione al rapporto.</p> <p>Importo netto erogato –Importo effettivamente erogato. I dati inseriti nel SIC CTC sono aggiornati con cadenza mensile. Gli importi sono espressi in euro.</p>
---	---

INFORMAZIONI PRESENTI NELL'ARCHIVIO DELLA CENTRALE DEI RISCHI (*)

Date richieste:

lug-17 giu-17 mag-17 apr-17 mar-17 feb-17 gen-17 dic-16 nov-16 ott-16 set-16 ago-16 lug-16 giu-16 mag-16 apr-16 mar-16 feb-16 gen-16 dic-15 nov-15 ott-15 set-15 ago-15
lug-15 giu-15 mag-15 apr-15 mar-15 feb-15 gen-15 dic-14 nov-14 ott-14 set-14 ago-14

DATI ANAGRAFICI DELL'INTESTATARIO

Codice intestatario: **1000000**

Intestatario: **[REDACTED]**

Sede legale: **FIRENZE**

CCIAA: **0046159**

Codice fiscale: **[REDACTED]**

Filiale di FIRENZE

Intestatario:


RILEVAZIONE MENSILE

(gli importi sono espressi in Euro)

DATA DI RIFERIMENTO: luglio 2017

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 04/09/2017

Intermediario: BANCA CAMBIANO 1884 SPA
Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	Firenze	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Anticipo sbf, su fatture, su effetti e doc. rapp. cred. comm. (anticipi)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	400.000	400.000	199.630	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Firenze	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	500.000	500.000	234.798	338.666	0

Crediti di firma

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Divisa	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato
GARANZIE CONNESSE CON OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA	Firenze	Euro	Rapporti non contestati	Garanzie diverse da delib. cicr 3.3.94, cred. conces. interm. e pro solven	45.000	45.000	45.000

Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Importo
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nel centro	Crediti impagati	16.057
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nel centro	Crediti pagati	175.238
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nel nord-est	Crediti pagati	3

Filiale di FIRENZE

DATA DI RIFERIMENTO: luglio 2017

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 04/09/2017

Intermediario: BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI S. PIETRO IN VINCIO SOCIETA' COOPERATIVA
Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	Pistoia	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Anticipo sbf, su fatture, su effetti e doc. rapp. cred. comm. (anticipi)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	200.000	200.000	58.842	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Pistoia	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	200.000	200.000	194.295	169.416	0

Intermediario: BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.
Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	Firenze	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Anticipo sbf, su fatture, su effetti e doc. rapp. cred. comm. (anticipi)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	500.000	500.000	148.942	0

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	Firenze	Oltre cinque anni	Oltre 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	1.000.000	1.000.000	1.000.000	0	0
RISCHI A SCADENZA	Firenze	Da oltre un anno fino a cinque anni	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	55.000	55.000	0	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Firenze	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	553.489	553.489	336.301	378.326	0

Filiale di FIRENZE

DATA DI RIFERIMENTO: luglio 2017

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 04/09/2017

Intermediario: BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.
Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	Firenze	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Anticipo sbf, su fatture, su effetti e doc. rapp. cred. comm. (anticipi)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	4.720.000	4.720.000	4.720.000	0

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	Firenze	Da oltre un anno fino a cinque anni	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	700.000	700.000	553.761	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Firenze	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	500.000	500.000	409.734	277.619	0

Intermediario: BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA
Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	Firenze	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Anticipo sbf, su fatture, su effetti e doc. rapp. cred. comm. (anticipi)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	1.000.000	1.000.000	278.433	0

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	Firenze	Da oltre un anno fino a cinque anni	Oltre 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	1.919.819	1.919.819	1.919.819	0	0

Filiale di FIRENZE

DATA DI RIFERIMENTO: luglio 2017

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 04/09/2017

(... continua da pagina precedente)

Intermediario: BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Firenze	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	100.000	100.000	97.964	115.757	0

Intermediario: BANCA POPOLARE DI VICENZA - SOCIETA' PER AZIONI
Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	Firenze	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Anticipo sbf, su fatture, su effetti e doc. rapp. cred. comm. (anticipi)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	400.000	400.000	0	0

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	Firenze	Fino a 1 anno	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	450.000	450.000	450.000	0	0
RISCHI A SCADENZA	Firenze	Oltre cinque anni	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	83.574	83.574	83.574	0	0

Intermediario: BANCO BPM SPA
Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	Sesto fiorentino	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Anticipo sbf, su fatture, su effetti e doc. rapp. cred. comm. (anticipi)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	700.000	700.000	392.113	0

Filiale di FIRENZE

DATA DI RIFERIMENTO: luglio 2017

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 04/09/2017

(... continua da pagina precedente)

Intermediario: BANCO BPM SPA

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	Sesto fiorentino	Fino a 1 anno	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	437.452	437.452	437.452	0	0
RISCHI A SCADENZA	Sesto fiorentino	Da oltre un anno fino a cinque anni	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	126.459	126.459	126.459	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Sesto fiorentino	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	300.000	300.000	300.000	0	0

Sezione informativa
Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Importo
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nel nord-ovest	Creditati pagati	32.278

Intermediario: CARISMI FINANCE SRL (cfr. lista dei servicer)
Crediti per cassa
Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	Firenze	Da oltre un anno fino a cinque anni	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	67.756	67.756	67.756	0	0

Filiale di FIRENZE

DATA DI RIFERIMENTO: luglio 2017

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 04/09/2017

Intermediario: CASSA DI RISPARMIO DI FIRENZE_S.P.A.
Crediti per cassa
Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	Firenze	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Anticipo sbf, su fatture, su effetti e doc. rapp. cred. comm. (anticipi)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	5.500.000	5.500.000	2.447.922	0

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	Firenze	Fino a 1 anno	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	500.987	500.987	500.987	0	0
RISCHI A SCADENZA	Firenze	Da oltre un anno fino a cinque anni	Oltre 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	1.814.939	1.814.939	1.814.939	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Firenze	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	1.200.000	1.200.000	573.511	591.353	0

Crediti di firma
Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato
GARANZIE CONNESSE CON OPERAZIONI DI NATURA COMMERCIALE	Firenze	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapporti non contestati	2.583	2.583	2.582

Categoria	Localizzazione	Divisa	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato
GARANZIE CONNESSE CON OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA	Firenze	Euro	Rapporti non contestati	Garanzie diverse da delib. cicr 3.3.94, cred. conces. interm. e pro solven	2.583	2.583	2.582

Filiale di FIRENZE

DATA DI RIFERIMENTO: luglio 2017

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 04/09/2017

(... continua da pagina precedente)

Intermediario: CASSA DI RISPARMIO DI FIRENZE_S.P.A.
Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Importo
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nel centro	Crediti pagati	200.187
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nel nord-est	Crediti pagati	17.690
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nel nord-ovest	Crediti pagati	427.363

Intermediario: CASSA DI RISPARMIO DI SAN MINIATO S.P.A.
Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	Firenze	Fino a 1 anno	Fino a 1 anno	Euro	Import	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	200.000	200.000	192.042	0	0
RISCHI A SCADENZA	Firenze	Da oltre un anno fino a cinque anni	Oltre 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	256.005	256.005	256.005	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Firenze	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	300.000	300.000	259.515	200.718	0

Filiale di FIRENZE

DATA DI RIFERIMENTO: luglio 2017

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 04/09/2017

Intermediario: CHIANTIBANCA CREDITO COOPERATIVO SOC. COOP.
Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	Firenze	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Cess. cred., sconto port.comm. fin. ind., pro sol. e pro solv. (cessione)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	250.000	250.000	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Firenze	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	250.000	250.000	249.222	249.222	0

Crediti di firma

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Divisa	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato
GARANZIE CONNESSE CON OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA	Firenze	Euro	Rapporti non contestati	Garanzie diverse da delib. cicr 3.3.94, cred. conces. interm. e pro solven	200.000	200.000	200.000

Intermediario: CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA
Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	Firenze	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Anticipo sbf, su fatture, su effetti e doc. rapp. cred. comm. (anticipi)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	900.000	900.000	747.078	0

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	Firenze	Da oltre un anno fino a cinque anni	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	251.813	251.813	251.812	0	0

Filiale di FIRENZE

DATA DI RIFERIMENTO: luglio 2017

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 04/09/2017

(... continua da pagina precedente)

Intermediario: CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA
Garanzie ricevute

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Garantito	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Valore Garanzia	Importo Garantito
GARANZIE RICEVUTE	Firenze	WELCOME S.R.L. (codice censito 36761140)	Rapporti non contestati: garanzia non attivata	Garanzie personali di prima istanza	500.000	251.812

Intermediario: CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZIONI
Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Firenze	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	200.000	200.000	189.063	185.653	0

Intermediario: DEUTSCHE BANK S.P.A.
Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	Firenze	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Anticipo sbf, su fatture, su effetti e doc. rapp. cred. comm. (anticipi)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	300.000	300.000	25.175	0

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	Firenze	Da oltre un anno fino a cinque anni	Oltre 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	458.334	458.334	458.333	0	0

Visura Protesti

Parametri di ricerca:

Nominativo : XXX

Nominativo scelto tra quelli risultati dalla ricerca:

Nominativo: XXX

Nato a: CESENA (FO)

Il: 0X/0X/1974

Codice fiscale: CPCXXX

Indirizzo: CESENA (FO)

VIA XXX 2135

Le informazioni contenute in questa visura sono estratte dal Registro Informatico dei Protesti istituito ai sensi del decreto 9 Agosto 2000 N. 316

Indice del documento

Protesti.....	3
Protesti iscritti nel Registro al 28/04/2014 relativi al soggetto individuato.....	3

Protesti

Protesti iscritti nel Registro al 28/04/2014 relativi al soggetto individuato

PROTESTO ASSEGNO

Importo **12.000,00 EURO**

Data levata: 15/04/2009

Luogo levata: FORLI' (FO)

Numero Repertorio: X

Data iscrizione: X

C.C.I.A.A.: **FORLI' - CESENA**

Motivo Mancato Pagamento: MANCANZA DI AUTORIZZAZIONE ART. 1, L. 386/90 -
Assegno emesso in data posteriore a quella di iscrizione in
archivio effettuata dal trattario ai sensi degli artt. 9 e 10-bis,
lett. a) della L. 386/90.

PROTESTO ASSEGNO

Importo **7.000,00 EURO**

Data levata: 02/04/2009

Luogo levata: FORLI' (FO)

Numero Repertorio: X

Data iscrizione: X

C.C.I.A.A.: **FORLI' - CESENA**

Motivo Mancato Pagamento: MANCANZA DI AUTORIZZAZIONE ART. 1, L. 386/90 -
Assegno emesso in data posteriore a quella di iscrizione in
archivio effettuata dal trattario ai sensi degli artt. 9 e 10-bis,
lett. a) della L. 386/90.

Ispezione telematica

Ispezione n. X del 11/02/2014 per

denominazione

Richiedente

Dati della richiesta

Codice fiscale: 0

Tipo di formalità: Tutte

Ulteriori restrizioni:

Formalità : **Trascrizioni contro - Iscrizioni contro - Annotazioni favore e contro****Situazione aggiornamento**

Periodo informatizzato dal -/-/1970 al 11/02/2014

ATTENZIONE: presenza nel periodo -/-/1970 - 10/11/1992 di formalità non validate dall'ufficio

Per verificare i dettagli richiedere lo "Stato dell'automazione"

Elenco omonimi

1. XXX Con sede in	BETTONA (PG)	
Codice fiscale		XXXX *
2. XXX Con sede in	PERUGIA (PG)	
Codice fiscale		XXX
3. XXX Con sede in	BETTONA (PG)	
Codice fiscale		XXX

*Codice fiscale validato in anagrafe tributaria

Volumi repertori

Per il soggetto\i richiesto\i non sono stati acquisiti volumi repertori

Elenco sintetico delle formalità, in ordine cronologico, in cui è presente il soggetto richiesto

1. ISCRIZIONE CONTRO del XX - Registro Particolare XX Registro Generale XX Pubblico ufficiale
XX Repertorio XX del XX IPOTECA VOLONTARIA derivante da CONCESSIONE A GARANZIA
DI FINANZIAMENTO Immobili siti in BETTONA(PG)
SOGGETTO DEBITORE
Nota disponibile in formato immagine
2. ISCRIZIONE CONTRO del XX - Registro Particolare XX Registro Generale XX Pubblico ufficiale
XX Repertorio XX del XX IPOTECA VOLONTARIA derivante da CONCESSIONE A GARANZIA
DI MUTUO
Immobili siti in BETTONA(PG)

Ispezione telematica

Ispezione n. T273721 del 11/02/2014

per denominazione
Richiedente BTAPLA

Elenco sintetico delle formalità, in ordine cronologico, in cui è presente il soggetto richiesto

SOGGETTO DEBITORE

Nota disponibile in formato elettronico

Documenti successivi correlati:

1. Comunicazione n. XX del XX di estinzione parziale dell'obbligazione avvenuta in data XX
Cancellazione parziale eseguita in data XX (Art. 13, comma 8-decies DL 7/2007 - Art.40 bis D. Lgs 385/1993)

3. ISCRIZIONE CONTRO del XX - Registro Particolare XX Registro Generale XX Pubblico ufficiale
XX Repertorio XX del XX IPOTECA VOLONTARIA derivante da CONCESSIONE A GARANZIA
DI MUTUO FONDIARIO Immobili siti in BETTONA(PG)
SOGGETTO DEBITORE
Nota disponibile in formato elettronico

4. ISCRIZIONE CONTRO del XX - Registro Particolare XX Registro Generale XX Pubblico ufficiale
EQUITALIA XXX. Repertorio XX del XX IPOTECA LEGALE derivante da RUOLO (ART. 77 DEL
D.P.R. N. 602 DEL 1973)
Immobili siti in BETTONA(PG)
SOGGETTO DEBITORE
Nota disponibile in formato elettronico