

## INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679

Ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento (UE) 2016/679 (Regolamento generale sulla protezione dei dati), Diners Club Italia S.r.l., con sede legale in Milano, Via Roberto Lepetit, 8 - 20124 Milano, Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n. 00472710539, in qualità di titolare del trattamento ai sensi dell'articolo 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito, "Diners" o il "Titolare") fornisce le informazioni sul trattamento dei dati personali di dipendenti, amministratori e collaboratori (di seguito, collettivamente, la "Clientela") dell'ente giuridico che sottoscrive il contratto (di seguito, l'"Accordo Quadro"), in forza del quale sarà rilasciata una carta appartenente al circuito Diners.

### 1. FONTE DEI DATI PERSONALI

I dati personali trattati dal Titolare al fine del rilascio di una carta di credito appartenente al circuito Diners (di seguito, la "Carta"), del successivo utilizzo della Carta ed, in ogni caso, nel corso del rapporto contrattuale con Diners sono (i) raccolti direttamente presso la Clientela; (ii) autonomamente ottenuti consultando alcune banche dati (quali, ad esempio, elenchi pubblici e banche dati gestite dalla CCIAA e da centrali creditizie); (iii) raccolti presso terzi (ad esempio, nel caso in cui Diners acquisisca informazioni da esercenti convenzionati a seguito dell'utilizzo della Carta), nel pieno rispetto delle disposizioni di legge applicabili, incluse le disposizioni contenute nel Regolamento (UE) 2016/679.

### 2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento è svolto dal Titolare, dai responsabili esterni del trattamento e dai soggetti autorizzati al trattamento di volta in volta designati, per le seguenti finalità:

- Adempimenti ad obblighi di legge; finalità connesse agli obblighi derivanti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria nonché dalle istruzioni predisposte dalle autorità e dagli organi di vigilanza (ivi comprese le previsioni contenute nelle Disposizioni di Vigilanza per gli istituti di pagamento iscritti all'Albo di cui all'articolo 114-septies del D.Lgs. n. 385 del 1° settembre 1993, nella normativa anticiclaggio di cui al D.Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007, nonché nel Regolamento (UE) 2016/679);
- Gestione ed esecuzione del rapporto pre-contrattuale e/o contrattuale con la Clientela; finalità di istruttoria preliminare diretta all'acquisizione di informazioni precontrattuali indispensabili al fine di valutare il merito creditizio del richiedente la Carta e finalità di controllo dei rischi di credito dirette alla prevenzione delle frodi; finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la Clientela e più in generale amministrativo-contabile; finalità strettamente connesse all'appartenenza al franchising Diners Club International in termini di rispetto degli accordi di franchising anche relativi alla qualità e conformità dei servizi; finalità connesse all'attivazione del servizio "Diners VIP Club" da parte della Clientela, ove espressamente richiesto, e finalità di controllo della sicurezza delle transazioni effettuate con la Carta mediante il servizio di alert "Diners Safe", ove espressamente richiesto, e mediante il servizio "Protect-Buy";
- Attività commerciale, promozionale e di profilazione:
  - finalità di promozione e vendita da parte del Titolare di beni e servizi propri o di terzi, che il Titolare reputa di interesse per la Clientela. Il Titolare informa che comunicazioni promozionali relative a propri beni e servizi, nonché qualsivoglia altra comunicazione di natura commerciale da parte del Titolare potranno essere recapitate alla Clientela anche in occasione dell'invio di documenti di natura amministrativo-contabile, a condizione che la Clientela abbia espressamente consentito al trattamento per finalità di marketing;
  - finalità di promozione e vendita di beni e servizi da parte di terzi quali partners commerciali o fornitori di Diners nei settori assicurativi, finanziari, dei trasporti, di turismo, di travel agency, di abbigliamento e accessori, di editoria, di sport, di telecomunicazioni, di leisure e wellness;
  - finalità di profilazione per lo svolgimento di ricerche di mercato, proiezioni statistiche, sondaggi, analisi personalizzate o statistiche. A tal fine, potranno essere condotte analisi e controlli sulle transazioni effettuate dalla Clientela con la Carta. Tali transazioni potranno essere raffrontate con quelle effettuate da altri clienti e potranno determinare la classificazione della Clientela in fasce anonime a seconda dei criteri statistici individuati dal medesimo Titolare. Ai sensi dell'articolo 6 del Regolamento (UE) 2016/679, si informa la Clientela che non è richiesto alcun consenso al trattamento dei dati personali, ivi inclusi i dati particolari e giudiziari ed il loro trasferimento, in relazione alle finalità di cui alla lettera a. (adempimenti ad obblighi di legge), alla lettera b. (gestione ed esecuzione del rapporto pre-contrattuale e/o contrattuale con la Clientela) e alla lettera d. (comunicazioni istituzionali) del presente articolo.
- Comunicazioni istituzionali relative alle attività e servizi di Diners, anche di futura ideazione, ovvero relativamente ad attività commerciali che consentano l'utilizzo della Carta e/o promozioni collegate con l'eventuale utilizzo della Carta presso dette attività commerciali.

Diversamente, per le finalità di cui alla lettera c. (attività commerciale, promozionale e di profilazione) di cui al presente articolo, la Clientela dovrà esprimere, nell'apposito riquadro del modulo di richiesta della Carta, il proprio consenso al trattamento dei dati personali. A tal ultimo riguardo, si precisa altresì che un eventuale diniego da parte della Clientela a prestare il consenso al trattamento dei dati personali non pregiudicherà in alcun modo la corretta esecuzione del contratto.

### 3. MODALITÀ DI TRATTAMENTO E MISURE DI SICUREZZA

Il trattamento dei dati personali della Clientela verrà effettuato mediante le seguenti operazioni: raccolta, registrazione, elaborazione, estrazione, raffronto, aggiornamento, comunicazione, trasferimento e cancellazione. I dati personali della Clientela saranno trattati dal Titolare, attraverso strumenti manuali che con l'ausilio di strumenti elettronici ed informatici (anche con modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione). Il Titolare del trattamento mette in atto misure tecniche e organizzative idonee a garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio, tenendo conto dello stato dell'arte e dei costi di attuazione, nonché della natura, dell'oggetto, del contesto e delle modalità di trattamento, come anche dello stato di forza probabilità e gravità per i diritti e le libertà delle persone fisiche.

I dati saranno conservati per il tempo strettamente necessario alla prestazione dei servizi richiesti e per il raggiungimento delle finalità in oggetto e, in ogni caso, per un periodo di tempo non superiore a dieci anni a decorrere dalla cessazione del rapporto. In relazione alle finalità di cui alla lettera c. (attività commerciale, promozionale e di profilazione) dell'articolo 2 della presente informativa, qualora la Clientela abbia prestato uno specifico consenso, le modalità di trattamento dei dati personali potranno includere, oltre alle modalità tradizionali di contatto quali la posta cartacea e le chiamate tramite operatore, anche l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, di telefonia anche cellulare e di comunicazioni elettroniche mediante fax, posta elettronica, SMS, MMS o altre tecniche di comunicazione a distanza. Conformemente a quanto indicato nell'Accordo Quadro, mediante l'invio dell'estratto conto all'ente giuridico di appartenenza, quest'ultimo potrà venire a conoscenza delle spese effettuate da propri dipendenti, amministratori e collaboratori titolari di una Carta. Pertanto, alla luce di quanto precede, sebbene la Carta sia rilasciata unicamente per consentire l'effettuazione di spesa per ragioni di lavoro, è possibile escludere che l'ente giuridico di appartenenza possa venire a conoscenza di dati personali dei propri dipendenti, amministratori e collaboratori titolari di una Carta, ivi inclusi dati particolari e giudiziari.

### 4. CATEGORIE DI DATI TRATTATI

I dati personali generalmente trattati dal Titolare sono dati identificativi (e.g., nome, cognome, dati anagrafici, codice fiscale, etc.) e dati riguardanti la situazione economico-patrimoniale della Clientela. In relazione a specifiche operazioni disposte o a particolari servizi richiesti dalla Clientela (e.g., erogazione di servizi nell'ambito del settore viaggi, utilizzo della Carta per pagamenti per ricoveri o spese mediche ovvero per il pagamento di quote associative o partecipative a partiti politici, etc.) il Titolare potrebbe entrare in possesso di dati particolari, i.e., idonei a rivelare l'origine razziale e etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona. I dati particolari della Clientela di cui il Titolare dovesse venire a conoscenza verranno trattati limitatamente alle operazioni indispensabili per (i) adempiere agli obblighi contrattuali o precontrattuali che il Titolare assume, nel proprio settore di attività, al fine di fornire alla Clientela specifici beni, prestazioni o servizi; e (ii) adempiere o esigere l'adempimento di obblighi previsti, anche in materia fiscale e contabile, dalla normativa comunitaria, dalla legge, dai regolamenti, o prescritti da autorità od organi di vigilanza o di controllo. Il trattamento dei dati particolari è in ogni caso effettuato solamente per le finalità di cui alla lettera a. (adempimenti ad obblighi di legge), alla lettera b. (gestione ed esecuzione del rapporto pre-contrattuale e/o contrattuale con la Clientela) e alla lettera d. (comunicazioni istituzionali) dell'articolo 2 della presente informativa. Inoltre, il Titolare potrebbe entrare altresì in possesso di dati giudiziari (così come definiti nel Regolamento (UE) 2016/679) relativi alla Clientela. I dati giudiziari di cui il Titolare dovesse venire a conoscenza verranno trattati dal Titolare esclusivamente per finalità di legge o per far valere o difendere un diritto proprio o di terzi.

### 5. CONFERIMENTO DEI DATI PERSONALI

Il conferimento dei dati personali (e.g., quelli relativi al legale rappresentante e/o ai dipendenti, amministratori, collaboratori dell'ente a cui viene rilasciata una Carta) è facoltativo. Tuttavia, un eventuale mancato conferimento dei dati indicati sul modulo di richiesta della Carta, ovvero di altri dati personali eventualmente richiesti nel corso del rapporto contrattuale, potrà comportare l'impossibilità per il Titolare di instaurare e/o proseguire, in tutto o in parte, il rapporto contrattuale e dare quindi corso ai servizi richiesti dalla Clientela.

### 6. CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI PERSONALI DELLA CLIENTELA POSSONO ESSERE COMUNICATI

In occasione della prestazione dei servizi richiesti e nello svolgimento delle attività di trattamento connesse e consentite, i dati personali della Clientela potranno essere comunicati alle società appartenenti al medesimo gruppo del Titolare, siano esse società direttamente o indirettamente controllanti, controllate, sottoposte a comune controllo o comunque collegate (di seguito, collettivamente, il "Gruppo Diners") e/o a società facenti parte del gruppo che gestisce i circuiti Diners Club International e Discover che possono avere sede sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, nel pieno rispetto del Regolamento (UE) 2016/679. Per l'esercizio di talune specifiche attività, il Titolare, nell'ambito della gestione del rapporto contrattuale con la Clientela, ovvero per esigenze organizzative, potrebbe avvalersi di consulenti e di società esterne, con uffici situati anche al di fuori dell'Italia ma all'interno dell'Unione Europea, eventualmente specializzate nei servizi (i) bancari, finanziari e assicurativi; (ii) esattoriali o di tesoreria; (iii) di recupero del credito; (iv) legali; (v) di contabilità e fatturazione, revisione, controllo e certificazione; (vi) di acquisizione, registrazione, archiviazione e trattamento di dati; (vii) di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto, smistamento delle comunicazioni; (viii) di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti contrattuali con la Clientela; (ix) di informazione creditizia e di gestione dei rapporti nazionali ed internazionali per la rilevazione dei rischi finanziari e i controlli delle frodi; (x) di gestione dei sistemi informativi del Titolare e delle reti di telecomunicazioni; e (xi) di marketing ed analisi di mercato. Inoltre i dati personali della Clientela potranno essere comunicati a tutti quei soggetti la cui comunicazione è necessaria per il corretto adempimento delle sopranzionate finalità, ivi incluse le autorità e gli organi di vigilanza e controllo (e.g., Banca d'Italia, UIF, Anagrafe Tributaria, Centrale d'Allarme Interbancaria, Autorità giudiziaria e Forze dell'Ordine, etc.). I dati personali non sono soggetti a diffusione.

### 7. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

Nell'ambito delle finalità di cui alla lettera a. (adempimenti ad obblighi di legge), alla lettera b. (gestione ed esecuzione del rapporto pre-contrattuale e/o contrattuale con la Clientela), alla lettera d. (comunicazioni istituzionali) e alla lettera c. (attività commerciale, promozionale e di profilazione) dell'articolo 2 della presente informativa, i dati personali della Clientela possono essere trasferiti alle altre società appartenenti al Gruppo Diners e/o a società facenti parte del gruppo che gestisce i circuiti Diners Club International e Discover che possono avere sede sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea (vi inclusa la Svizzera e gli Stati Uniti d'America), nei limiti previsti dagli articoli 44 e seguenti del Regolamento (UE) 2016/679.

### 8. DIRITTI DELLA CLIENTELA

Con riferimento ai dati personali, la Clientela ha sempre la facoltà di esercitare i diritti di cui agli articoli 15 e seguenti del Regolamento (UE) 2016/679, quali, a titolo esemplificativo: (i) diritto di accesso; (ii) diritto di rettifica; (iii) diritto di cancellazione (o diritto di limitazione del trattamento); (iv) diritto di notifica; (v) diritto di opposizione; (vi) diritto di opposizione; (vii) diritto a non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione e per le finalità di cui alla lettera c. (attività commerciale, promozionale e di profilazione) dell'articolo 2 della presente informativa anche limitatamente all'utilizzo di modalità automatizzate di contatto (e.g., sistemi automatizzati di chiamata, di telefonia anche cellulare e di comunicazioni elettroniche mediante posta elettronica, SMS, MMS o altre tecniche di comunicazione a distanza). Al fine dell'esercizio dei diritti previsti dagli articoli 15 e seguenti del Regolamento (UE) 2016/679, la Clientela potrà rivolgersi a Diners Club Italia S.r.l. al seguente indirizzo: Via Roberto Lepetit, 8 - 20124 Milano, ai seguenti numeri di telefono 0232162321 e fax 0232162321, ovvero all'indirizzo e-mail del Responsabile della Protezione dei Dati: DP@DinersClub.it. Il Titolare di questo modulo informativo è disponibile nella pagina web del sito istituzionale, accessibile al seguente link <http://https://www.dinersclub.it/privacy-cookie-policy/>.

## 9. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI:

Con riferimento al trattamento dei dati dell'Esercente, il Titolare, nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento (UE) 2016/679 ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati, raggiungibile al seguente indirizzo e-mail: DP@DinersClub.it.

Un elenco completo ed aggiornato dei soggetti nominati responsabili esterni del trattamento, nonché di eventuali titolari autonomi è disponibile presso la sede legale di Diners, in Via Roberto Lepetit, 8 - 20124 Milano e può essere ottenuto scrivendo all'indirizzo e-mail DP@DinersClub.it.

## INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 5 DEL CODICE DEONTOLOGICO SUI SISTEMI DI INFORMATICA CREDITIZIA

Gentile Cliente, in qualità di titolare del trattamento, La informiamo che per concederLe il rilascio della carta di credito richiesta, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il rilascio della carta di credito richiesta.

Tali banche dati (Sistemi di informazioni creditizie o SIC) contengono informazioni sulla regolarità dei pagamenti e consultate per valutare l'affidabilità ed il rischio creditizio, sono gestite da privati e accessibili e/o partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC. Queste informazioni saranno conservate presso di noi, alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al finanziamento che Le concederemo potranno essere comunicate periodicamente ai Sistemi di informazioni creditizie. Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie menzionate e anche le banche o finanziarie a cui Lei chiederà un finanziamento, un prestito, una carta di credito, etc., anche per acquistare a rate un bene di consumo potranno sapere se Lei ha presentato o no una richiesta di rilascio di carta di credito, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se è in regola con i relativi pagamenti e se è in regola con i relativi pagamenti.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potrebbe non potremmo esserLe rilasciata la carta di credito richiesta.

Qualora Lei sia puntuale con i pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui la carta di credito richiesta sia utilizzata per lo svolgimento dell'attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario. In quanto il trattamento viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

### Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati possono essere trasferiti alle altre società appartenenti al Gruppo Diners e/o a società facenti parte del gruppo che gestisce i circuiti Diners Club International e Discover che possono avere sede sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea (vi inclusa la Svizzera e gli Stati Uniti d'America), nei limiti previsti dagli articoli 44 e seguenti del Regolamento (UE) 2016/679. Secondo i termini, la modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti previsti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione, portabilità, etc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, Le consigliamo di utilizzare il Modello per rivolgersi al Titolare o ai Responsabili del Trattamento presente sul sito del Garante per la Protezione dei Dati Personali, al link: <http://www.garanteprivacy.it/garante/document?ID=1089924>, inoltrandolo alla nostra società: Diners Club Italia S.r.l. c/o il responsabile pro-tempore del Dipartimento Law & Compliance, al seguente indirizzo: Via Roberto Lepetit, 8 - 20124 Milano, ovvero al seguente numero di telefono 0232162321, ovvero al seguente numero di fax 0232162321 e alle società sotto indicate cui comunichiamo i suoi dati:

- CRIF S.p.A., ufficio relazioni con il pubblico, Via Zanardi 41,40131-Bologna (Fax 051 6458940, Tel. 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com)), e Resp. Protezione dati: [dprivity@crif.com](mailto:dprivity@crif.com); pec: [crif@pec.crif.com](mailto:crif@pec.crif.com);
- e/o Experian Italia S.p.A. - Piazza dell'Indipendenza 11/b 00185, Roma, Servizio Tutela Consumatori Tel. 199183.538, Fax: 199101.850, Resp. Protezione dati: [dpoitaly@experian.com](mailto:dpoitaly@experian.com), sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it).

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati al seguente recapito: DP@DinersClub.it.

### Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, comunichiamo alcuni dati da Lei forniti (e.g., dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, modalità di pagamento, etc.) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati, allo stato, dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300, come modificato dall'errata correzione pubblicata in Gazzetta Ufficiale 9 marzo 2005; sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)) e che rivestono la qualifica di titolare del trattamento (di seguito, il "Codice Deontologico"). I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto). Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei iscritte. 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 grado di affidabilità e solvibilità (i.e., credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di emissione di carta di credito. I sistemi di informazioni creditizie cui il Titolare aderisce sono:

- CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, Via M. Fantin 1-3, ufficio relazioni con il pubblico, Via Zanardi 41, 40131 Roma, Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com) - Resp. Protezione dati: [dprivity@crif.com](mailto:dprivity@crif.com); pec: [crif@pec.crif.com](mailto:crif@pec.crif.com) / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: banche, intermediari finanziari e società di leasing / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono indicati nel Codice Deontologico e riportati nella tabella 1 in calce / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì. SENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO. NO.
- CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito interno di informazioni creditizie operanti in vari Paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano - nel rispetto della legislazione del proprio Paese - come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito [www.crif.com](http://www.crif.com)).
- Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza 11/b, 00185 Roma; Dati di contatto: Servizio Tutela Consumatori Tel. 199183.538 - Fax: 199101.850, Resp. Protezione dati: [dpoitaly@experian.com](mailto:dpoitaly@experian.com), sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it) / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: soggetti partecipanti a tale sistema ai sensi del citato codice deontologico e di tutti i soggetti partecipanti al sistema di prevenzione di cui al comma 5 dell'art. 30-ter del D.Lgs. 141/2010 ("Scipafr") / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì / ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no. / ALTRO: Experian Italia S.p.A., per finalità connesse correlate alla verifica dell'affidabilità, della situazione finanziaria ed a prevenire artifici o raggiri, tratta anche dati provenienti dalle c.d. fonti pubbliche e partecipa, come aderente indiretto, al sistema Scipafr. I dati sono conservati all'interno dello Spazio Economico Europeo-SEE (il server principale è ubicato nel Regno Unito). Quando sono oggetto di operazioni di trattamento da parte di soggetti al di fuori dello SEE, i trasferimenti sono effettuati verso paesi per i quali vi è una decisione di adeguatezza da parte della Commissione europea, ovvero sono basati sulle Clausole Standard di protezione dei dati adottate dalla Commissione europea o su programmi internazionali per la libera circolazione dei dati (e.g.: EU-US Privacy Shield Framework).

Ulteriori dettagli informativi sono disponibili sul sito [www.experian.it](http://www.experian.it) (Area Consumatori - Informativa SIC). Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, rivolgendosi alla nostra società: Diners Club Italia S.r.l. al seguente indirizzo: Via Roberto Lepetit, 8 - 20124 Milano, ovvero al seguente numero di telefono 0232162321, ovvero al seguente numero di fax 0232162321, ovvero all'indirizzo e-mail del Responsabile della Protezione dei dati: DP@DinersClub.it e/o a CRIF S.p.A., Via M. Fantin, 1-3, Bologna, ufficio relazioni con il pubblico, Via Zanardi 41,40131-Bologna - Fax 051 6458940, Tel. 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com)), e Resp. Protezione dati: [dprivity@crif.com](mailto:dprivity@crif.com); pec: [crif@pec.crif.com](mailto:crif@pec.crif.com); e/o Experian Italia S.p.A., Piazza dell'Indipendenza 11/b 00185, Roma, Servizio Tutela Consumatori Tel. 199183.538 - Fax: 199101.850, Resp. Protezione dati: [dpoITALY@experian.com](mailto:dpoITALY@experian.com), sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it). Allo stesso modo può richiedere l'accesso, la rettifica, la cancellazione, la limitazione, la notifica, la portabilità, l'opposizione al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (artt da 15 a 22 del Regolamento UE; art. 8 del codice deontologico).

## TABELLA 1 - TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI NEI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

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

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

- dati anagrafici, codice fiscale o partita Iva;
  - dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;
  - dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
  - dati relativi ad attività di recupero o contenzioso, alla cessazione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.
- 2) Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa. Lei può revocare il Suo consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basato sul consenso prestato prima della revoca.