



ALLEGATO 3 – MODELLO DI INFORMATIVA

Versione Aprile 2026

INFORMATIVA

per tutti gli operatori di SIC - Sistema di Informazioni Creditizie

Codice di Condotta TF Bank

1. Come utilizziamo i Suoi dati

La presente informativa, redatta ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR), è resa anche per conto dei Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC), in conformità alle linee guida della Banca d'Italia.

Gentile Cliente,

TF Bank AB, una denominazione secondaria di Avarda Bank AB, in qualità di titolare del trattamento, La informa che, per gestire la Sua richiesta, raccoglie e utilizza dati personali da Lei forniti direttamente o acquisiti tramite consultazione di banche dati esterne.

Le banche dati (SIC) sono utilizzate per valutare, assumere o gestire il rischio di credito, nonché per verificare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti. Tali finalità sono conformi all'art. 3 del Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo.

Le informazioni raccolte saranno conservate presso TF Bank AB e, ove necessario, comunicate periodicamente ai SIC (1). Questo consente ai soggetti autorizzati di conoscere l'esistenza di una richiesta e la regolarità dei pagamenti.

Il trattamento e la comunicazione dei dati personali sono essenziali per la conclusione del contratto. In assenza di tali dati, TF Bank potrebbe non essere in grado di procedere con la Sua richiesta.

La conservazione dei dati avviene sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento, nel rispetto dei principi di minimizzazione e proporzionalità previsti dal GDPR.

2. Trattamento effettuato dalla nostra Società

TF Bank AB garantisce che i Suoi dati personali non saranno trasferiti verso Paesi terzi al di fuori dell'Unione Europea o verso organizzazioni internazionali, salvo nei casi previsti dalla normativa vigente e con adeguate garanzie di protezione.

In conformità agli artt. 15-22 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR), Lei ha il diritto di accedere ai Suoi dati personali, richiederne la rettifica, l'aggiornamento, la cancellazione, la limitazione del trattamento, nonché opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi.

È possibile proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it) e avvalersi degli strumenti di tutela previsti dalla normativa.

I dati personali saranno conservati per il periodo necessario alla gestione del rapporto contrattuale e per adempiere agli obblighi di legge, inclusi quelli previsti dall'art. 2220 del Codice Civile in materia di conservazione delle scritture contabili.

Per esercitare i Suoi diritti, può utilizzare il modulo disponibile sul sito www.tfbank.it e inviarlo a TF Bank AB tramite posta o email ai nostri riferimenti:

<i>Avarda Bank AB PO Box 947 501 10 Borås Svezia</i>	dpo@avarda.com
--	--

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

- CRIF S.p.A.
- CTC – Consorzio per la Tutela del Credito s. c. a r. l.
- Experian Italia S.p.A.



I Suoi dati *potranno* essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi. Nell'ambito del processo decisionale in materia di credito, un sistema di valutazione automatizzato analizza i dati forniti nella domanda di credito, nonché i dati ottenuti da agenzie di informazioni creditizie esterne, al fine di valutare l'affidabilità creditizia e la solvibilità del richiedente. Il sistema opera sulla base di criteri predefiniti.

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati al seguente recapito email: dpo@avarda.com

3. Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

TF Bank comunica alcuni dati personali (es. dati anagrafici, contrattuali, importo del credito) ai Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC) per valutare il rischio di credito e la puntualità nei pagamenti, in conformità al Codice di condotta per i SIC.

I SIC agiscono come titolari autonomi del trattamento e rendono accessibili i dati ai soggetti autorizzati, secondo le informative disponibili sui loro canali ufficiali.

I dati sono aggiornati periodicamente e trattati con modalità organizzative e statistiche finalizzate alla valutazione dell'affidabilità creditizia (credit scoring).

Il *credit scoring* si basa su modelli statistici che considerano fattori come numero e tipo di rapporti di credito, andamento dei pagamenti, richieste recenti e storicità dei rapporti estinti.

In caso di mancata approvazione della richiesta, possono essere fornite informazioni aggiuntive su richiesta dell'interessato.

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

- **ESTREMI IDENTIFICATIVI: Eurisc, CRIF S.p.A.**

DATI DI CONTATTO: Ufficio Relazioni con il Pubblico, via Zanardi 41, 40131 Bologna (fax: 051/6458940; tel: 051/6458900; sito internet: www.consumatori.crif.com); Responsabile della protezione dei dati: dirprivacy@crif.com; Sito: www.crif.it

TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata in linea con le previsioni del codice di condotta

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: si

ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no

- **ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC – Consorzio per la Tutela del Credito s. c. a r. l.**

DATI DI CONTATTO: Corso Italia 17, 20122 Milano (tel. 0266710235-29; sito internet: www.ctconline.it)

TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata in linea con le previsioni del codice di condotta

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: si

ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no

- **ESTREMI IDENTIFICATIVI: Experian Italia S.p.A.**

DATI DI CONTATTO: Piazza dell'Indipendenza 11/b, 00185 Roma (Servizio Tutela Consumatori – e-mail: stc.italy@experian.com; PEC: consumatori.experian@legalmail.it; Tel: +39 06 45486499; Responsabile protezione dati: dpolytaly@experian.com; sito internet: www.experian.it “Area Consumatori”)

TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo



TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata in linea con le previsioni del codice di condotta

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì

ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società tramite l'indirizzo dedicato privacy@tfbank.it oppure ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (artt. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei SIC:

<i>richieste di finanziamento</i>	Non oltre 6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o non oltre 3 mesi in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<i>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</i>	12 mesi dalla regolarizzazione
<i>ritardi superiori sanati anche su transazione</i>	24 mesi dalla regolarizzazione
<i>eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</i>	Non oltre 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). In ogni caso, non oltre 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento.
<i>rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</i>	Non oltre 60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (in caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati).

NOTE

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

a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare);

b) 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;

c) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;

d) dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.