

Piccolo Approfondimento sul Sistemi di Informazioni Creditizie

È necessario il mio consenso per essere segnalato in un sistema di informazioni creditizie?

Il Codice di Condotta stabilisce che per la trasmissione dei dati positivi e negativi nei Sistemi di Informazioni Creditizie non è necessario acquisire il consenso dell'interessato, in quanto il trattamento dei dati personali è necessario per il perseguimento di legittimi interessi degli enti Partecipanti all'utilizzo del SIC per le finalità individuate dal Codice di Condotta. Costituiscono legittimi interessi: la corretta misurazione del merito e del rischio creditizio, la corretta valutazione dell'affidabilità e della puntualità dei pagamenti dell'interessato, la prevenzione del rischio di frode, ivi inclusa la prevenzione del rischio del furto di identità.

In ogni caso, la trasmissione dei dati sul SIC viene effettuata dall'ente partecipante solo se chi richiede il finanziamento ha ricevuto l'informativa specifica.

Quando vengono inseriti i miei dati in EURISC, il sistema di informazioni creditizie di CRIF?

La comunicazione dei tuoi dati in EURISC può avvenire:

- in fase di istruttoria di un nuovo finanziamento, se la banca, finanziaria o ente partecipante intende consultare i tuoi dati per valutare la tua richiesta;
- nel momento in cui la tua richiesta di finanziamento viene accolta ed erogato il finanziamento;
- in fase di aggiornamento, di norma mensile, con i dati relativi all'andamento dei rimborsi.

Chi può consultare i miei dati presenti sul Sistema di informazioni creditizie, oltre me?

I tuoi dati creditizi possono essere consultati esclusivamente dagli aderenti al SIC di CRIF.

In base al Codice di Condotta, esistono due tipi di soggetti che possono aderire ai SIC: i Partecipanti e gli Accedenti. Le società che aderiscono ai SIC come Partecipanti trasmettono e consultano i dati presenti nel sistema. Le società che aderiscono ai SIC come Accedenti possono soltanto consultare i dati presenti nel sistema.

Gli enti e gli operatori che accedono a queste informazioni sono tenuti alla massima riservatezza.

Posso accedere liberamente ai dati di un'altra persona?

Non puoi accedere ai dati di un'altra persona presenti sul Sistema di informazioni creditizie di CRIF. I dati contenuti in EURISC, infatti, non sono pubblici.

Ho pagato una rata in ritardo. Sarà segnalata in CRIF? Qualcuno mi avvisa?

Se si tratta del primo ritardo di un finanziamento, la segnalazione viene resa visibile sul Sistema di informazioni creditizie solo in caso di mancato pagamento per due mesi consecutivi. L'Istituto di credito ha l'obbligo di inviarti un preavviso in cui ti informa che la segnalazione relativa ai ritardi verrà resa disponibile sul SIC se non viene tempestivamente sanata. La segnalazione del ritardo viene trasmessa al SIC decorsi 15 giorni dall'invio di questo preavviso. Se regolarizzi subito il ritardo l'informazione non verrà recepita sul SIC di CRIF.

La segnalazione dei ritardi successivi al primo avviene invece mensilmente e anche per una sola rata. In questo caso riceverai una comunicazione, che può essere allegata e inviata insieme ad altre comunicazioni, in cui vieni informato della segnalazione del ritardo sul SIC.

È CRIF che decide se erogare o rifiutare i finanziamenti?

No. CRIF fornisce informazioni creditizie agli istituti di credito a cui richiedi un finanziamento, ma non esprime giudizi di merito, né approva o rifiuta le tue richieste.

Sono gli istituti stessi che, sulla base delle informazioni raccolte presso CRIF e altri fornitori, decidono se accettare o meno la tua richiesta, peraltro sempre in base alle proprie politiche di credito, che sono diverse da un ente all'altro.

Inoltre, quando la richiesta di finanziamento non è stata accolta, l'ente partecipante comunica all'interessato se, per valutare la richiesta di credito, ha consultato dati personali relativi a informazioni creditizie negative in uno o più SIC, indicandogli gli estremi identificativi del sistema da cui sono state rilevate tali informazioni e del relativo gestore.

Questo principio è stabilito dall'art. 6 del Codice di Condotta per i Sistemi di Informazioni Creditizie.

Mi hanno rifiutato un finanziamento ma facendo una visura su CRIF risulta regolare nei rimborsi dei finanziamenti, come è possibile?

Avere informazioni creditizie positive è sicuramente un elemento che gioca a favore della erogazione di un finanziamento ma altri fattori possono essere considerati da un Istituto di credito per decidere in autonomia se erogare o meno un prestito.

I fattori che possono influenzare la decisione di erogare o meno un finanziamento, ad esempio sono: la sostenibilità del pagamento di una ulteriore rata rispetto ad altri impegni assunti, la stabilità della attività lavorativa e del reddito, la congiuntura economica, l'applicazione di politiche restrittive a causa della scarsa disponibilità di liquidità dell'Istituto o del costo di approvvigionamento del denaro, ecc.

Nel SIC vengono registrati soltanto i dati di chi richiede il finanziamento?

Nel SIC possono essere registrati i dati personali di chi chiede di instaurare o che è parte di un rapporto di credito con un ente partecipante, oppure di chi:

- è coobbligato, anche in solido
- è terzo ceduto, in caso di cessione dei crediti o dilazioni di pagamento
- è un esponente aziendale o un partecipante al capitale della società che è parte di una richiesta o rapporto di credito
- è comunque legato sul piano economico o giuridico al soggetto che agisce nell'ambito della sua attività imprenditoriale o professionale e che è parte di una richiesta o rapporto di credito, la cui posizione è chiaramente distinta da quella del debitore principale.

