

# RICHIESTA DI FINANZIAMENTO

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

In questo documento ti informiamo, in qualità di titolare e/o garante, in merito alle analisi e verifiche che BBVA può effettuare per studiare la fattibilità della richiesta di finanziamento presentata. Ti comunichiamo inoltre le modalità di trattamento dei dati personali da te forniti nel corso della procedura di richiesta.

La concessione del finanziamento, così come la tua registrazione come cliente BBVA se non lo sei già, è subordinata all'esame della richiesta da parte di BBVA e all'esito delle analisi e verifiche che illustriamo nel presente documento.

## **ANALISI E VERIFICHE EFFETTUATE DA BBVA PER L'ANALISI DELLA CONCESSIONE DEL PRODOTTO DA TE RICHIESTO**

In relazione al prodotto che hai richiesto come titolare o nel quale intervieni come garante, Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A., Succursale italiana ("BBVA"), oltre ad analizzare le informazioni ricavate dalla documentazione da te fornita, potrà effettuare le seguenti ulteriori interrogazioni e verifiche.

### **Accesso alla Centrale dei Rischi e ai sistemi di informazioni creditizie**

BBVA può consultare i tuoi dati presso la Centrale dei Rischi della Banca d'Italia (CR) al fine di gestire la tua richiesta di finanziamento, verificare e valutare la tua solvibilità e il connesso rischio di credito laddove tu abbia sottoscritto prodotti o servizi finanziari con la Banca, o se intervieni come garante. BBVA è tenuta inoltre a comunicare alla CR i dati delle tue operazioni bancarie in qualità di cliente o garante, insieme ai tuoi dati personali.

Inoltre, al fine di elaborare la richiesta in cui intervieni in qualità di titolare o garante, BBVA ha bisogno di consultare i dati registrati a tuo nome presso i seguenti sistemi di informazioni creditizie al fine di gestire la richiesta e analizzare la tua solvibilità finanziaria: Experian Italia S.p.A. e CRIF S.p.A. Le informazioni sul trattamento dei dati a queste finalità sono fornite nell'Allegato alla presente Informativa sulla privacy.

### **Accesso ai dati di operazioni già eseguite, al fine di gestire la richiesta (solo se sei già cliente di BBVA)**

Se sei già cliente di BBVA, ti informiamo che la Banca dovrà consultare i dati delle tue operazioni bancarie degli ultimi 12 (dodici) mesi, compresi quelli relativi all'evoluzione dei pagamenti relativi a tali operazioni, al fine di gestire la tua richiesta.

### **Controlli che BBVA effettua per verificare le informazioni fornite nella richiesta**

Tanto nel caso in cui tu sia titolare o garante, possiamo chiederti di fornire informazioni e documenti in merito alla tua storia lavorativa e alle tue dichiarazioni dei redditi personali, anche per prevenire possibili casi di frode. A questo fine, BBVA potrà chiederti di fornire documentazione in originale a supporto.

Inoltre, BBVA potrà consultare i dati registrati nel sistema informativo SCIPAFI (Sistema Centralizzato Informatico per la Prevenzione Amministrativa del Furto di Identità), la cui gestione è affidata a Consap.

## **TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI**

Nel seguito ti informiamo del trattamento dei tuoi dati personali da parte di BBVA in relazione alla presente procedura di richiesta, sia qualora tu intervenga in qualità di titolare che di garante.

### **Chi è il titolare del trattamento dei tuoi dati personali nell'esecuzione del Servizio di Visualizzazione?**

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., Succursale italiana ("BBVA"), con codice fiscale 6862150155 e con sede in Corso Giacomo Matteotti 10, 20121, Milano. E-mail: [servizioclienti@bbva.it](mailto:servizioclienti@bbva.it).

### **Come puoi contattare il responsabile per la protezione dei dati personali di BBVA?**

È possibile contattare il responsabile della protezione dei dati personali inviando un'e-mail all'indirizzo: [dpogrupobbva@bbva.com](mailto:dpogrupobbva@bbva.com).

## Quali dati trattiamo? Come raccogliamo i tuoi dati?

BBVA può trattare i dati indicati di seguito, ricavati dalle informazioni fornite direttamente da te nel corso del processo di richiesta, nonché dalle informazioni raccolte o generate su di te e da quelle ottenute da altre fonti.

### Se sei titolare e già cliente BBVA:

- **Informazioni di identificazione e di contatto** come: nome, cognome, codice fiscale, città/paese di nascita, data di nascita, nazionalità, documento d'identità (passaporto, carta d'identità), numero del documento d'identità (passaporto, carta d'identità), numero di telefono, indirizzo di posta elettronica, indirizzo (domicilio e residenza) così come dati relativi alla tua voce o immagine.
- **Dati firma:** autografa, digitale ed elettronica.
- **Codici di identificazione o password** per accedere ai canali remoti e utilizzarli durante la relazione con BBVA.
- **Dettagli relativi alla solvenza economica e patrimoniale**, quali: reddito netto annuo, saldo medio nei conti, saldo patrimoniale, debiti diretti, buste paga, reddito e spese, oltre a dati relativi alla valutazione finanziaria.

Analogamente, se li hai forniti, BBVA tratterà i dati relativi al tuo impiego o alla tua dichiarazione dei redditi. Se hai un debito specifico, scaduto ed esigibile con BBVA, potremmo raccogliere ulteriori dati per gestirne il recupero.

- **Dati relativi alle transazioni**, quali: transazioni eseguite sul conto e con le carte, saldo, reddito, pagamenti, bonifici, debiti, bollette utenze, addebiti diretti. Tali dati includono la provenienza, le causali e le terze parti coinvolte nelle transazioni, nonché la località, la data e l'ora in cui sono state effettuate. I dati includono inoltre le informazioni trattate da BBVA in merito ai prodotti e ai servizi che hai sottoscritto con BBVA e ai prodotti e ai servizi di enti aggregati, qualora tu abbia contrattato il Servizio di Aggregazione, come di seguito meglio descritto.
- **Dati socio demografici**, quali: età, stato civile, situazione familiare, studi e occupazione, fonte di reddito.
- **Dati sui prodotti e sui servizi contrattati**, quali: numero del contratto, limite associato ai prodotti oggetto del contratto, tipo di prodotti e servizi oggetto del contratto, dati contrattuali (attributi associati al contratto), conto di addebito diretto, rischio con BBVA, partecipanti, nonché qualsiasi documentazione correlata con uno qualunque di tali contratti.
- **Dati inclusi nel Servizio di Aggregazione:** se hai contrattato questo servizio, tratteremo i dati relativi ai prodotti e sui servizi oggetto del contratto stipulato con gli altri enti aggregati e i dati riguardanti le altre

categorie indicate in merito a tali servizi, ad es. dati di firma, dati delle transazioni (ivi inclusi, laddove opportuno, provenienza, destinazione, causale, località, data e ora, ecc.).

- **Dati di comunicazione:** dati generati durante le chiamate telefoniche o nell'ambito di qualsiasi contatto effettuato con la Banca mediante mezzi di comunicazione scritti od orali, quali posta elettronica, messaggistica istantanea, social media, interfacce conversazionali, resi disponibili in ogni momento, nonché dati di comunicazioni commerciali, inclusi i risultati di tali comunicazioni, e i dati inviati durante i sondaggi sulla soddisfazione del cliente.

#### *Dati raccolti o generati in merito alla tua persona*

- Dati relativi all'uso dei canali forniti da BBVA per gestire i tuoi prodotti e servizi, quali ID dispositivo o indirizzo IP, dati di navigazione e di accesso.
- Informazioni derivate dai prodotti e dai servizi acquistati, quali: dati di navigazione e di utilizzo dei canali digitali, dati relativi al tuo contratto con BBVA attraverso i vari canali, dati raccolti attraverso i tuoi commenti durante le comunicazioni o le transazioni, informazioni incluse nei tuoi dati delle transazioni quali bollette utenze, bonifici, addebiti o dati generati dalla tua interazione con i chatbot.

#### *Dati raccolti da altre fonti*

- Informazioni sulla solvenza presso la Centrale dei Rischi della Banca d'Italia (CR).
- Informazioni per analizzare la fattibilità economica delle tue richieste e delle tue operazioni, raccolte dai sistemi di informazioni creditizie (Experian Italia S.p.A. e CRIF S.p.A.).
- Informazioni raccolte attraverso i sistemi informativi per la prevenzione antifrode.
- Informazioni ottenute dalle autorità nazionali ed europee, come la Centrale allarme interbancaria, il Fondo Unico di Giustizia e l'Agenzia delle Entrate.
- Fonti pubblicamente accessibili, come quotidiani e bollettini ufficiali, archivi pubblici, risoluzioni di enti governativi, registro nazionale, elenchi di persone iscritte alle associazioni di categoria ed elenchi di prevenzione antifrode (SCIPAFI, Experian e CRIF).
- Informazioni sulla valutazione di immobili come fornita dalle società o periti di cui si avvale la Banca, ove necessaria ai fini della valutazione di una richiesta di finanziamento.
- Dati relativi al comportamento digitale, ottenuti dalle piattaforme, dal cellulare e dai media center assegnati ai cookie o ai dispositivi quando accetti la nostra informativa per il trattamento tramite cookie e sito web.

Se sei titolare ma non sei già cliente BBVA:

- **Informazioni di identificazione e di contatto** come: nome, cognome, codice fiscale, città/paese di nascita, data di nascita, nazionalità, documento d'identità (passaporto, carta d'identità), numero del documento d'identità (passaporto, carta d'identità), numero di telefono, indirizzo di posta elettronica, indirizzo (domicilio e residenza).
- **Dati firma:** autografa, digitale ed elettronica.
- **Codici di identificazione o password** per accedere ai canali remoti e utilizzarli durante la relazione con BBVA.
- **Dettagli relativi alla solvenza economica e patrimoniale**, quali: reddito netto annuo, saldo medio nei conti, saldo patrimoniale, debiti diretti, buste paga, reddito e spese, oltre a dati relativi alla valutazione finanziaria.
- **Dati relativi alle transazioni**, quali: transazioni eseguite sul conto e con le carte, saldo, reddito, pagamenti, bonifici, debiti, bollette utenze, addebiti diretti in merito ai prodotti e ai servizi che hai sottoscritto con enti aggregati, qualora tu abbia contrattato il Servizio di Aggregazione, come di seguito meglio descritto.
- **Dati socio demografici**, quali: età, stato civile, situazione familiare, studi e occupazione, fonte di reddito.
- **Dati inclusi nel Servizio di Aggregazione:** se hai contrattato questo servizio, tratteremo i dati relativi ai prodotti e sui servizi oggetto del contratto stipulato con gli altri enti aggregati e i dati riguardanti le altre categorie indicate in merito a tali servizi, ad es. dati di firma, dati delle transazioni (ivi inclusi, laddove opportuno, provenienza, destinazione, causale, località, data e ora, ecc.).

#### *Dati raccolti o generati in merito alla tua persona*

- Dati relativi all'uso dei canali forniti da BBVA per gestire i tuoi prodotti e servizi, quali ID dispositivo o indirizzo IP, dati di navigazione e di accesso.

#### *Dati raccolti da altre fonti*

- Informazioni sulla solvenza presso la Centrale dei Rischi della Banca d'Italia (CR).
- Informazioni per analizzare la fattibilità economica delle tue richieste e delle tue operazioni, raccolte dai sistemi di informazioni creditizie (Experian Italia S.p.A. e CRIF S.p.A.).
- Informazioni raccolte attraverso i sistemi informativi per la prevenzione antifrode.
- Informazioni ottenute dalle autorità nazionali ed europee, come la Centrale allarme interbancaria, il Fondo Unico di Giustizia e l'Agenzia delle Entrate.

- Fonti pubblicamente accessibili, come quotidiani e bollettini ufficiali, archivi pubblici, risoluzioni di enti governativi, registro nazionale, elenchi di persone iscritte alle associazioni di categoria ed elenchi di prevenzione antifrode (SCIPAFI, Experian e CRIF).
- Informazioni sulla valutazione di immobili come fornita dalle società o periti di cui si avvale la Banca, ove necessaria ai fini della valutazione di una richiesta di finanziamento.
- Dati relativi al comportamento digitale, ottenuti dalle piattaforme, dal cellulare e dai media center assegnati ai cookie o ai dispositivi quando accetti la nostra informativa per il trattamento tramite cookie e sito web.

#### Se sei garante e già cliente BBVA:

- Informazioni di identificazione e di contatto (inclusi indirizzi fisici e/o elettronici).
- Dati firma (inclusa firma digitale ed elettronica).
- Dati economici e di solvenza patrimoniale.
- Dati socio demografici, quali: età, stato civile, situazione familiare, studi e occupazione, fonte di reddito.
- Informazioni acquisite da altre fonti, quali quelle sulla solvenza presso la Centrale dei Rischi della Banca d'Italia (CR); quelle raccolte dai sistemi di informazioni creditizie (Experian Italia S.p.A. e CRIF S.p.A.); e quelle acquisite dai sistemi di prevenzione delle frodi, come SCIPAFI.
- Dati su altri prodotti in cui intervieni come garante.

#### Se sei garante ma non sei già cliente BBVA:

- Informazioni di identificazione e di contatto (inclusi indirizzi fisici e/o elettronici).
- Dati firma (inclusa firma digitale ed elettronica).
- Dati economici e di solvenza patrimoniale.
- Dati socio demografici, quali: età, stato civile, situazione familiare, studi e occupazione, fonte di reddito.
- Informazioni acquisite da altre fonti, quali quelle sulla solvenza presso la Centrale dei Rischi della Banca d'Italia (CR); quelle raccolte dai sistemi di informazioni creditizie (Experian Italia S.p.A. e CRIF S.p.A.); e quelle acquisite dai sistemi di prevenzione delle frodi, come SCIPAFI.
- Dati su altri prodotti in cui intervieni come garante.

#### **Perché BBVA ha bisogno di trattare i miei dati personali?**

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. Succursale italiana, Corso Giacomo Matteotti, 10 20121 - Milano, iscritta nel Registro della Banca d'Italia con il n. 3576 e nel Registro delle imprese di Milano, Monza, Brianza e Lodi con il n. 06862150155.

BBVA ha bisogno di trattare i tuoi dati personali per elaborare la presente richiesta, per effettuare le analisi e le verifiche indicate nella precedente sezione “Analisi e verifiche effettuate da BBVA per l’analisi della concessione del prodotto da te richiesto”, nonché per evitare la duplicazione delle procedure in caso di nuove richieste per lo stesso prodotto o per prodotti simili da te richiesti. Qualora non ci fornisca i dati che ti chiediamo nel corso della procedura, non saremo in grado di elaborare la tua richiesta o la stipula del finanziamento, nel caso in cui BBVA lo conceda e tu lo desideri.

Nel caso in cui tu abbia effettuato la richiesta online e non abbia completato il processo, potremo trattare i tuoi dati se sei titolare al fine di contattarti e aiutarti a risolvere eventuali dubbi o domande relative al completamento di questa procedura, nonché per rilevare qualsiasi incidente tecnico che possa influire sulla stessa.

### **Con che finalità e su che base giuridica trattiamo i tuoi dati personali?**

La base giuridica di legittimità che ci consente di trattare i tuoi dati personali è la gestione della tua richiesta nonché la successiva esecuzione del contratto relativo al prodotto richiesto a BBVA, fatto salvo quanto di seguito indicato in relazione all’accesso presso fonti esterne:

- **Accesso alla Centrale dei Rischi:** come esposto in precedenza, BBVA può consultare i tuoi dati presso la Centrale dei Rischi della Banca d’Italia (CR) al fine di gestire la tua richiesta di finanziamento, verificare e valutare la tua solvibilità e il connesso rischio di credito laddove tu abbia sottoscritto prodotti o servizi finanziari con la Banca, o se intervieni come garante. BBVA è tenuta inoltre a comunicare alla CR i dati delle tue operazioni bancarie in qualità di cliente o garante, insieme ai tuoi dati personali. La base giuridica è l’adempimento di un obbligo di legge cui è soggetta BBVA (articoli 120-undecies e 124-bis del D.Lgs. n. 385/1993 “Testo Unico Bancario”, nonché Circolare 139/1991 della Banca d’Italia).
- **Accesso ai sistemi di informazioni creditizie:** inoltre, al fine di elaborare la richiesta in cui intervieni in qualità di titolare o garante, BBVA ha bisogno di consultare i dati registrati a tuo nome presso i seguenti sistemi di informazioni creditizie al fine di gestire la medesima richiesta e analizzare la tua solvibilità finanziaria: Experian Italia S.p.A. e CRIF S.p.A. Le informazioni sul trattamento dei dati a queste finalità sono fornite nell’Allegato alla presente Informativa sulla privacy. Base giuridica è il legittimo interesse di BBVA a soddisfare i criteri sul credito responsabile.
- **Controlli sulle informazioni fornite in sede di richiesta:** tanto nel caso in cui tu sia titolare o garante, possiamo chiederti di fornire informazioni e documenti in merito alla tua storia lavorativa e alle tue dichiarazioni dei redditi personali per prevenire possibili casi di frode. A questo fine, BBVA potrà chiederti di fornire documentazione in originale a supporto. Inoltre, BBVA potrà consultare i dati registrati nel sistema informativo SCIPAFI (Sistema Centralizzato Informatico per la Prevenzione Amministrativa del Furto di Identità), la cui gestione è affidata a Consap. Base giuridica è il legittimo interesse di BBVA a prevenire le frodi durante l’elaborazione delle richieste, la condivisione di dati relativi alle operazioni con gli enti eventualmente coinvolti al fine di ridurre i rischi di furto d’identità e la manipolazione dei documenti, di aumentare la protezione del cliente e prevenire perdite finanziarie, che è nel migliore interesse dell’intera società. Ridurre le possibilità che si verifichino queste azioni fraudolente porta, in generale, a una riduzione

della criminalità e delle conseguenze su altri crimini, quali il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo. Pertanto, questo trattamento è chiaramente nell'interesse dei clienti, poiché è volto a proteggerli contro le pratiche fraudolente svolte da terzi che potrebbero danneggiarli.

## **BBVA applica decisioni individuali automatizzate?**

Nell'ambito della prestazione dei servizi richiesti, non è previsto l'utilizzo di decisioni individuali automatizzate.

## **Per quanto tempo BBVA conserverà i tuoi dati?**

BBVA conserverà i tuoi dati personali (compresa la tua richiesta) per i seguenti periodi:

- i. se non completi il processo di richiesta, 15 giorni;
- ii. se completi il processo di richiesta e la Banca ti concede il finanziamento ma non lo contratti, 30 giorni. Una volta scaduto questo periodo, conserveremo sia la richiesta che i dati in essa contenuti, bloccati, per il periodo richiesto dalle normative tempo per tempo vigenti;
- iii. in caso di stipula del contratto di finanziamento, conserveremo i dati per la durata del rapporto contrattuale e, una volta terminato, terremo bloccati i dati necessari in base al prodotto o servizio contrattato per il periodo richiesto dalle normative tempo per tempo vigenti;
- iv. nel caso in cui la tua richiesta venga rifiutata da BBVA, conserveremo sia la richiesta che i dati in essa contenuti, bloccati, per il periodo richiesto dalle normative tempo per tempo vigenti.

Una volta trascorso uno dei suddetti termini, i tuoi dati personali saranno cancellati.

## **A chi renderemo noti i tuoi dati?**

BBVA può comunicare i tuoi dati agli enti di seguito indicati:

- alla Centrale dei Rischi della Banca d'Italia (CR) e/o del Banco de España (CIRBE) per ottemperare ai nostri obblighi di legge;
- alle autorità di vigilanza nazionali e dell'Unione Europea, incluse senza limitazione la Banca d'Italia, il Banco de España, la Banca Centrale Europea, l'Autorità Bancaria Europea (EBA);
- alle autorità di altri paesi, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ai sensi delle normative sulla prevenzione di frodi, del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo;
- alle società che gestiscono i sistemi di informazioni creditizie con riferimento alle esposizioni che soddisfino i pertinenti requisiti;
- a SCIPAFI, quale sistema per la prevenzione delle frodi;



- a giudici, tribunali, pubblici ministeri e/o altri enti governativi nell'ambito di potenziali denunce o controversie, laddove ci venga richiesto.

In aggiunta a quanto sopra, nel caso di richieste di finanziamento relative a prodotti di credito immobiliare, ti informiamo che:

- nel caso in cui inizi il processo di contrattazione, potrebbe essere necessario che i tuoi dati personali siano comunicati al notaio, al catasto e, se del caso, alla società o perito a cui è affidata la valutazione dell'immobile quando necessario ai sensi di legge o al fine di svolgere le procedure necessarie per la contrattazione del finanziamento.
- nel caso in cui la richiesta sia stata elaborata tramite un intermediario di credito immobiliare professionale, se BBVA ti concede il finanziamento, la Banca informerà tale intermediario che la corrispondente operazione di finanziamento (numero di operazione, cliente e importo) è stata perfezionata affinché l'intermediario del credito possa controllare e monitorare le transazioni formalizzate dalla Banca ai fini della propria fatturazione interna.

Al fine di offrirti un servizio adeguato e gestire la relazione che manteniamo con te come cliente, ti forniamo al seguente indirizzo:

[https://assets.caasbbva.com/content/dam/caas/italia/web/pdfs/legal/fornitori\\_servizi.pdf](https://assets.caasbbva.com/content/dam/caas/italia/web/pdfs/legal/fornitori_servizi.pdf) un elenco di società, suddivise per categoria, che possono trattare i tuoi dati per conto di BBVA nell'ambito degli accordi di fornitura di servizi stipulati con loro.

Ti informiamo inoltre che, con le stesse finalità indicate nel paragrafo precedente, determinate aziende che forniscono servizi a BBVA e che sono ubicate fuori dall'Unione Europea potrebbero accedere ai tuoi dati personali (trasferimenti internazionali di dati). Tali trasferimenti vengono effettuati (i) verso paesi con livelli di protezione di dati equivalenti a quelli dell'Unione Europea (decisioni di idoneità adottate dalla Commissione Europea nell'ambito delle clausole contrattuali standard e in base ad altre garanzie previste per legge). In tali casi, saranno adottate ulteriori garanzie e alcune informazioni aggiuntive saranno rese disponibili da BBVA ai soggetti cui si riferiscono i dati.

In ogni caso, BBVA stipula con i suddetti fornitori di servizi accordi volti a garantire che il loro trattamento dei dati sia conforme alle istruzioni di BBVA e che ottemperino completamente alle normative vigenti in materia di protezione dei dati.

## Quali sono i tuoi diritti quando ci fornisci i tuoi dati?

DIRITTO	CONTENUTI
<b>Accesso</b>	Potrai consultare i tuoi dati personali conservati negli archivi di BBVA.
<b>Rettifica</b>	Potrai modificare i dati personali qualora presentino delle inesattezze.
<b>Cancellazione</b>	Potrai richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali.

<b>Opposizione</b>	<p>Puoi richiedere:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ che i tuoi dati personali non vengano più trattati e/o</li> <li>■ che non siano soggetti a decisioni automatizzate.</li> </ul>
<b>Limitazione al trattamento</b>	<p>Puoi richiedere che il trattamento dei tuoi dati sia limitato quando:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ i dati forniti sono inesatti, per il periodo necessario a BBVA per verificare l'esattezza delle informazioni;</li> <li>■ il trattamento sia illecito, ma ti opponi alla cancellazione dei tuoi dati;</li> <li>■ nonostante BBVA non abbia più necessità di trattare le informazioni ai fini del trattamento, i dati sono necessari per permettere all'interessato l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;</li> <li>■ ti sei opposto al trattamento e si è in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi di BBVA.</li> </ul>
<b>Portabilità</b>	<p>Puoi ricevere, in formato elettronico, i dati personali da te forniti e quelli raccolti nell'ambito del rapporto contrattuale con BBVA, e trasferirli a un altro soggetto.</p>
<b>Non essere soggetto a decisioni basate esclusivamente sul trattamento automatizzato dei dati</b>	<p>Nei casi in cui BBVA effettui azioni di trattamento automatizzato senza intervento umano, hai il diritto a richiedere l'intervento di un operatore affinché ti illustri la decisione adottata, raccolga le tue osservazioni e riveda, ove ne ricorrano le condizioni, le decisioni assunte.</p>

## CANALI DI ASSISTENZA AL CLIENTE

<a href="mailto:dirittiprotezionedati@bbva.it">dirittiprotezionedati@bbva.it</a>	Servizio Clienti BBVA Italia: Corso Giacomo Matteotti 10, 20121, Milano
--	---

Se reputi che non abbiamo trattato i tuoi dati personali in modo conforme alle normative, puoi contattare il DPO scrivendo all'indirizzo [dpogrupobbva@bbva.com](mailto:dpogrupobbva@bbva.com)

Inoltre, hai diritto a presentare un reclamo al Garante per la protezione dei dati personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)) ovvero a presentare un ricorso all'autorità giudiziaria, come previsto dalla normativa applicabile.

**Per esercitare i tuoi diritti, devi allegare alla tua richiesta una copia della carta d'identità o di un documento equivalente che attesti la tua identità.**

Questi diritti possono essere esercitati gratuitamente.



Ricorda: se sei già cliente BBVA, oltre a quanto indicato nel presente documento, i tuoi dati personali saranno trattati in conformità con la politica di protezione dei dati personali di BBVA che hai accettato come cliente. Puoi consultare l'ultima versione aggiornata su [bbva.it](https://bbva.it) o sull'App BBVA.

## ALLEGATO

### **Informativa sulla protezione dei dati personali conforme al “Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti”**

#### **Come utilizziamo i tuoi dati**

La presente informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento europeo 679/2016 (relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati) viene fornita anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie.

Gentile cliente,

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. - Succursale italiana (“**BBVA**”), con Codice Fiscale n. 6862150155 e con sede in Corso Giacomo Matteotti 10, 20121, Milano, in qualità di titolare del trattamento, ti informa che, al fine di elaborare la tua richiesta, utilizzerà alcuni tuoi dati personali. Si tratta di informazioni che ci fornisci o che raccogliamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (“**Sistema di Informazioni Creditizie**” o “**SIC**”) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverai nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che ci fornirai, assieme alle informazioni originate dal tuo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC.

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui ti rivolgerai per l'instaurazione di un rapporto, potranno sapere se hai presentato a noi una richiesta di finanziamento e se stai pagando regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei tuoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla tua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuata sulla base del **legittimo interesse** di BBVA a consultare i SIC.

#### **Trattamento da parte di BBVA**

I tuoi dati non saranno da noi trasferiti a paesi terzi al di fuori dell'UE, né a organizzazioni internazionali; per tutte le informazioni relative ai diritti riconosciuti dalla legge applicabile, si prega di consultare l'Informativa generale sulla privacy.

Inoltre, le tue informazioni potrebbero essere comunicate ai seguenti SIC:

- Experian Italia S.p.A., con sede in Piazza Indipendenza 11B, 00185 Roma; telefono: 06 45486499 Fax: 06 45486488; e-mail: [stc.italy@experian.com](mailto:stc.italy@experian.com);
- CRIF S.p.A., con sede in Via Zanardi 41, 40131 Bologna; telefono: 051 6458900; Fax: 051 6458940; e-mail: [info.consumatori@crif.com](mailto:info.consumatori@crif.com).

I tuoi dati possono essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del tuo contratto con noi.

## Trattamento da parte dei SIC

Con la finalità di valutare meglio il rischio di credito e l'affidabilità e la puntualità dei pagamenti, comunichiamo determinati dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, che sono regolamentati dal codice di condotta pertinente approvato dal *Garante per la protezione dei dati personali* mediante la decisione n. 163 del 12 settembre 2019 e che rivestono la qualifica di titolari autonomi del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

I dati che ti riguardano vengono periodicamente aggiornati con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei SIC, i dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per valutare l'affidabilità e la puntualità dei pagamenti dei debiti.

I dati sono soggetti a particolari trattamenti statistici allo scopo di assegnarti una valutazione sintetica o un punteggio in merito ad affidabilità e solvibilità (il cosiddetto "Credit scoring"), prendendo in considerazione i seguenti fattori: numero e caratteristiche degli accordi di credito in corso, esecuzione e cronologia dei pagamenti nell'ambito degli accordi di credito in corso o terminati.

Possono esserti fornite alcune informazioni aggiuntive qualora la tua richiesta non venga accettata.

I SIC a cui aderiamo sono gestiti da:

<b>Experian Italia S.p.A.</b>
INFORMAZIONI DI CONTATTO: Piazza Indipendenza 11B, 00185 Roma; telefono: 06 45486499; Fax: 06 45486488; e-mail: stc.italy@experian.com
TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo
PERIODI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: vd. tabella sotto
USO DI SISTEMI DI VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO AUTOMATIZZATI: sì
ESISTENZA DI UN SISTEMA AUTOMATIZZATO DI VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO: no

<b>CRIF S.p.A.</b>
INFORMAZIONI DI CONTATTO: Via Zanardi 41, 40131 Bologna; telefono: 051 6458900; Fax: 051 6458940; e-mail: info.consumatori@crif.com.
TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo
PERIODI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: vd. tabella sotto
USO DI SISTEMI DI VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO AUTOMATIZZATI: sì
ESISTENZA DI UN SISTEMA AUTOMATIZZATO DI VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO: no

## Periodi di conservazione dei dati

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. Succursale italiana, Corso Giacomo Matteotti, 10 20121 - Milano, iscritta nel Registro della Banca d'Italia con il n. 3576 e nel Registro delle imprese di Milano, Monza, Brianza e Lodi con il n. 06862150155.

Richiesta di finanziamento da parte dei partecipanti	I dati personali riferiti a richieste, comunicati dai partecipanti, possono essere conservati in un SIC per il tempo necessario alla relativa istruttoria e comunque non oltre centottanta giorni dalla data di presentazione delle richieste medesime. Se la richiesta di credito non è accolta o è oggetto di rinuncia, il partecipante ne dà notizia al gestore con l'aggiornamento mensile di cui al Codice di condotta. In tal caso, i dati personali relativi alla richiesta cui l'interessato ha rinunciato o che non è stata accolta possono essere conservati nel sistema <b>non oltre novanta giorni</b> dalla data del loro aggiornamento con l'esito della richiesta.
Mancato pagamento di due rate, successivamente regolarizzato	Le informazioni creditizie di tipo negativo relative a ritardi nei pagamenti, successivamente regolarizzati, possono essere conservate in un SIC <b>fino a dodici mesi</b> dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione di ritardi non superiori a due rate o mesi.
Mancato pagamento di più di due rate, successivamente regolarizzato	Le informazioni creditizie di tipo negativo relative a ritardi nei pagamenti, successivamente regolarizzati, possono essere conservate in un SIC <b>fino a ventiquattro mesi</b> dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione di ritardi superiori a due rate o mesi.
Situazioni negative (ritardi nei pagamenti, mancati pagamenti) non regolarizzate	Le informazioni creditizie di tipo negativo relative a inadempimenti non successivamente regolarizzati possono essere conservate nel SIC <b>non oltre trentasei mesi</b> 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 <b>fino a sessanta mesi</b> dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
Relazioni non influenzate da eventi negativi	Le informazioni creditizie di tipo positivo relative ad un rapporto che si è esaurito con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria, possono essere conservate nel sistema <b>non oltre sessanta mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Tenendo conto del requisito della completezza dei dati in rapporto alle finalità perseguite, le predette informazioni di tipo positivo possono essere conservate ulteriormente nel sistema qualora in quest'ultimo risultino presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi o inadempimenti non regolarizzati.

I dati non verranno conservati da BBVA oltre i 10 anni successivi alla scadenza del periodo di conservazione dei dati nel SIC.



Potrai esercitare i diritti riconosciuti dalla normativa rivolgendoti a BBVA oppure ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati.