

# Informativa sul trattamento dei dati personali dei Clienti Conto Corrente Arancio, Mutuo Arancio, Prestito Arancio, Carte di Credito, Servizi di Investimento e mobile App

## INDICE

1. Premessa
2. Come raccogliamo i Suoi dati?
3. Quali dati trattiamo?
4. Per quali finalità trattiamo i Suoi dati?
5. Come trattiamo i Suoi dati e quali misure di sicurezza adottiamo?
6. Quali altri soggetti possono venire a conoscenza dei Suoi dati?
7. Dove possono essere trasferiti i Suoi dati?
8. Quanto tempo utilizziamo e conserviamo i Suoi dati?
9. Quali sono i Suoi diritti?
10. Chi può contattare per maggiori informazioni?
11. Come trattiamo i dati di terzi che eventualmente Lei ci comunica?
12. Come vengono effettuate le modifiche alla presente informativa?

### 1. Premessa

Ai sensi della normativa in materia di protezione dei dati personali, ING BANK N.V. - Milan Branch (la "Banca") con sede in Milano alla via F. Testi n. 250, P.IVA 11241140158, in qualità di titolare del trattamento, è tenuta a fornire informazioni in merito all'utilizzo dei dati personali, ai sensi delle normative applicabili quali il Reg. (UE) 2016/679 (General Data Protection Regulation - GDPR) e il D.Lgs. 196/2003 (Codice per la Protezione dei Dati Personali - CPDP) e successive modifiche e integrazioni. La presente informativa è diretta ai seguenti **interessati** (ovvero i soggetti a cui i dati personali trattati si riferiscono):

- a) clienti della Banca;
- b) potenziali clienti della Banca ("Prospect");
- c) terze persone fisiche i cui dati personali siano comunicati alla Banca dai clienti.

La presente informativa integra localmente quella generale del Gruppo ING reperibile sia sul sito istituzionale [www.ing.com](http://www.ing.com) che nella Sezione Privacy del sito [www.ing.it](http://www.ing.it). Ad ogni modo, l'informativa locale prevale su qualsiasi altra versione.

### 2. Come raccogliamo i Suoi dati?

I dati personali in possesso della Banca sono forniti, anche attraverso le tecniche di comunicazione a distanza di cui la stessa si avvale (quali il sito internet, il Contact Center, i servizi di chat, ecc.):

- a) da Lei, ovvero direttamente dal soggetto cui i dati personali si riferiscono ("Interessato");
- b) nell'esercizio dell'attività da parte della Banca o da soggetti terzi per fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti/servizi.

Pertanto, la presente informativa è resa ai sensi dell'**art. 13 GDPR** qualora i dati siano raccolti direttamente dall'interessato, ovvero ai sensi dell'**art. 14 GDPR**, se raccolti presso terzi, oppure ai sensi di entrambe le disposizioni nel caso di dati raccolti sia presso l'interessato che presso terzi.

### 3. Quali dati trattiamo?

Per conseguire le finalità indicate nel paragrafo successivo la Banca potrebbe trattare informazioni che includono:

- a) **dati identificativi e di contatto**, come nome, cognome, luogo e data di nascita, indirizzo di residenza/domicilio, e-mail, codice fiscale, numero di telefono, inclusa copia o estremi di documenti di riconoscimento; ciò include anche la voce, qualora l'interessato contatti telefonicamente la Banca questa può registrare le conversazioni telefoniche intercorse (come debitamente segnalato durante la chiamata) anche in ottemperanza a obblighi di legge; ovvero l'immagine, nel caso di videochat con la Banca, la quale però (salvo quanto eventualmente richiesto dalle leggi antifrode) non registra le videochat intercorse;
- b) **dati relativi alle transazioni**, come il numero di conto corrente, i depositi e i prelievi, l'importo e le date delle operazioni, gli estremi identificativi di altri rapporti bancari (IBAN);
- c) **dati sulla sua situazione familiare e personale**, come stato civile, numero di figli e composizione familiare,

- dimensioni abitative, professione e settore di attività;
- d) **dati finanziari**, come la situazione finanziaria e fiscale, valore delle Sue proprietà, storico dei pagamenti, solvibilità economica;
- e) **dati idonei a rivelare le Sue preferenze nell'ambito dei servizi resi e delle attività della Banca, oltre che il Suo comportamento online**, come l'indirizzo IP, il tipo di device che utilizza quando visita il nostro sito internet o l'impronta del browser (c.d. "fingerprint") o l'applicazione della Banca ("App" - denominata "ING Italia"); sono possibili (con apposita autorizzazione) anche i trattamenti di dati, raccolti tramite la App, per la geolocalizzazione;
- f) **dati relativi ai Suoi interessi nell'ambito dei servizi resi e delle attività della Banca**, che Lei condivide con noi, ad esempio, attraverso il nostro sito o tramite chiamata al Contact Center, oppure tramite pagine di social media o contatto via chat online, anche a titolo di richiesta di informazioni e chiarimenti, oppure tramite la App;
- g) **dati relativi a condanne penali e reati**, oppure misure di sicurezza, se tali dati sono pubblici e raccolti in banche dati specializzate di terzi, oppure se sono comunicati alla Banca da pubbliche autorità, nel caso di verifiche sulla clientela e Prospect, nei casi specifici previsti al successivo par. 4.b;
- h) **dati particolari**, idonei a rivelare l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché dati biometrici identificativi, dati relativi alla salute, nei casi specifici previsti al successivo par. 4.d;
- i) **dati su di Lei utili per realizzare modelli predittivi e così migliorare le offerte commerciali a Lei dirette (ad es. utilizzando Analytics Models)**, anche basati sul Suo comportamento, come: informazioni socio-anagrafiche (nazionalità, residenza, stato civile, livello di studio, ecc.), sul possesso di prodotti della Banca (richiesta, attivazione, chiusura, transazioni, ecc.), ricavate dall'algoritmo di identificazione dell'entrata (salario, bonifici, ecc.), stato del cliente sui prodotti della Banca (attivi o meno, ecc.), di contatto con la Banca (visite al sito web e specifiche pagine, accesso alla App, al Contact Center, alla filiale, ecc.), reclami verso la Banca (numero di reclami, ecc.), ecc.

#### 4. Per quali finalità trattiamo i Suoi dati?

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Banca per le seguenti finalità e relative basi giuridiche di trattamento:

- a) esecuzione di **obblighi derivanti da contratti** stipulati con la Banca e/o adempimento, prima della conclusione del contratto, di **specifiche richieste dell'Interessato**, incluse le attività strumentali alla gestione di tali rapporti (es. recupero del credito, verifica della qualità dei dati e dei pagamenti nella procedura dei rapporti interbancari, reclami, sistemi di pagamento e carte, gestione della documentazione, ecc.); la base giuridica del trattamento è l'esecuzione contrattuale (art. 6.1.b GDPR); in mancanza del trattamento dei dati non si potrà dare esecuzione alle richieste o instaurare il rapporto contrattuale. Per le suddette finalità, La informiamo che non sarà necessario raccogliere il Suo consenso in base alla disciplina vigente.

In tal senso, qualora si registri e utilizzi i servizi online di commento e d'informazione della Banca (come Community Arancio, pagine web di social media o applicazioni), i Suoi dati saranno trattati dalla Banca per consentirLe la registrazione a tali servizi, per pubblicare i Suoi commenti e poter fornire repliche alla Sue specifiche richieste.

La informiamo, inoltre, che per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad esempio un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela, la Banca ha necessità di utilizzare un servizio di messaggistica internazionale; il servizio è gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT), avente sede legale in Belgio (vedere <https://www.swift.com/privacy-statement> per l'informativa sulla protezione dati); la Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali, ad esempio, i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e la somma) e necessari per eseguirle. Allo stato, le banche non potrebbero effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati. A tale riguardo La informiamo, inoltre, che:

- tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire le predette transazioni finanziarie attualmente vengono - per motivi di sicurezza operativa - duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d'America;
- i dati memorizzati in tale server sono utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) possono accedervi sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa USA in materia di contrasto del

terrorismo.

La legittimità del trasferimento di tali dati al di fuori del trattamento dell'Unione Europea da parte di SWIFT è garantito sulla base di quanto qui previsto: <https://www.swift.com/privacy-statement>;

- b) adempimento di **obblighi previsti dalla legge, da regolamenti o dalla normativa comunitaria** (es.: obblighi di adeguata verifica della clientela o dei Prospect e comunicazioni di informazioni dell'Interessato in conformità a quanto previsto dalle disposizioni in materia di prevenzione del riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, obblighi derivanti dalle disposizioni in materia di accertamento e repressione di violazioni tributarie, comunicazioni alla Centrale d'allarme interbancaria (CAI), comunicazioni alla Centrale dei rischi della Banca d'Italia ("CR"), adempimenti connessi alla prevenzione dei reati ai sensi del D.Lgs. 231/2001, legge usura, disciplina dei conti dormienti, obblighi in materia di sicurezza dei pagamenti via internet, adempimento degli obblighi derivanti dalla Direttiva MiFID II, dai provvedimenti del Garante per la Protezione dei Dati Personali (Garante) come quelli in ambito di tracciamento delle operazioni bancarie e dei rapporti banca-cliente, disposizioni di Banca d'Italia e altre autorità in materia bancaria-assicurativa, ecc.). In particolare, sia nell'ambito delle attività di adeguata verifica della clientela o dei Prospect, sia nell'ambito di altre attività come ad esempio la concessione di finanziamenti a clienti o Prospect, la Banca, in conformità a quanto previsto dalla normativa di riferimento, potrà avvalersi di banche dati pubbliche (es. CR) e/o private, sia in fase di acquisizione delle informazioni relative alla clientela/Prospect, sia in fase di monitoraggio degli stessi. La base giuridica del trattamento è l'adempimento ad obblighi di legge (art. 6.1.c GDPR). Per la suddetta finalità, La informiamo che non sarà necessario raccogliere il Suo consenso in base alla disciplina vigente. Per quanto riguarda il trattamento dei dati contenuti nella CR (di cui sopra), ricordiamo che la rettifica degli stessi potrà essere chiesta a ING in caso di errore o inesattezza nelle segnalazioni. Gli altri diritti a Lei riservati, di cui al paragrafo 9 della presente informativa, potranno essere esercitati direttamente nei confronti della Banca d'Italia. Maggiori informazioni sono disponibili sul sito della Banca d'Italia: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) - Home > Servizi al cittadino > Accesso ai dati della Centrale dei rischi.

Il conferimento dei dati per tali finalità è necessario e un eventuale mancato conferimento degli stessi può comportare l'impossibilità da parte della Banca di erogare il servizio richiesto;

- c) **previa raccolta del Suo specifico consenso**, espresso (ex art. 6.1.a GDPR) o esplicito (ex art. 22.2.c GDPR nel caso di profilazione), la Banca potrà trattare i dati per finalità di attività **commerciale** effettuate, sia mediante mezzi automatizzati che non (quali ad esempio lettera, telefono, SMS, internet, e-mail, messaggistica online, chat, ecc.) per:
- (i) comunicazioni **commerciali**, come offerte di prodotti/servizi **della Banca**, effettuata direttamente dalla Banca;
  - (ii) comunicazioni commerciali, come offerte di prodotti/servizi **delle altre società del Gruppo di cui è parte ING BANK N.V. - Milan Branch e di società terze**, effettuate **direttamente e solo dalla Banca**; si evidenzia che la Banca non comunica dati personali a soggetti terzi per la comunicazione da parte di questi ultimi di materiale pubblicitario;
  - (iii) invio di proprie **newsletter** di cultura economica e finanziaria, eseguite direttamente oppure tramite terzi specializzati per conto della Banca;
  - (iv) **indagini sulla soddisfazione clienti (customer survey)**, volte a rilevare il grado di soddisfazione dell'Interessato sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle altre società del Gruppo di cui è parte ING BANK N.V. - Milan Branch, eseguite direttamente oppure tramite società specializzate per conto della Banca;
  - (v) **ricerche di mercato**, eseguite direttamente oppure tramite società specializzate per conto della Banca;
  - (vi) attività di **profilazione** effettuata mediante l'analisi sull'operatività bancaria e scelte di consumo e finalizzata a successive attività commerciali personalizzate. Nello specifico, con tale attività la Banca effettua un trattamento di dati personali al fine di offrirLe servizi più mirati e adatti attraverso la valutazione delle Sue preferenze personali, degli interessi e del Suo comportamento. Tale attività verrà svolta attraverso la raccolta e l'analisi di informazioni sui Suoi dati anagrafici (nome, cognome, sesso, età, residenza, etc.) sui prodotti e servizi da Lei scelti (e.g. possesso di determinati prodotti), sui dati relativi alle transazioni effettuate (e.g. tipologia della transazione, importo, saldo, frequenza degli acquisti), e sui dati concernenti la navigazione compiuta all'interno del sito della Banca (e.g. numero di login). La base di trattamento è in tal caso il consenso esplicito (ex art. 22.2.c GDPR);
  - (vii) per svolgere attività di **App review/survey Clienti** (analisi dei servizi offerti tramite la App) abbinata al Suo Codice Cliente e per poter migliorare i servizi offerti; così la Sua richiesta non sarebbe più anonima ma a Lei riconducibile; diversamente, non pregiudicherà in nessun modo i servizi offerti

nella App, ma ciò renderebbe le analisi della Banca meno puntuali; **il predetto consenso potrà essere reso direttamente tramite la App, con apposite funzioni;**

- (viii) per proporre offerte di prodotti/servizi anche di terzi, basandosi sui modelli comportamentali predittivi sviluppati dalla Banca sulla propensione all'acquisto (vedi anche par. 4.e.vii successivo) e, dunque, permettendo di proporre offerte tarate sulle Sue caratteristiche particolari e di comportamento; **il predetto consenso Le sarà richiesto nel momento in cui la Banca La ritenga potenzialmente interessato a tali offerte personalizzate di prodotti/servizi anche di terzi, prima che avvenga qualunque attività di promozione di prodotti/servizi;** in mancanza di tale consenso, potrà ricevere comunque dalla Banca proposte commerciali di prodotti/servizi anche di terzi ma senza la personalizzazione consentita dall'applicazione dei modelli e, dunque, proposte generiche; i Suoi dati non verranno comunque comunicati a terzi, solo la Banca La contatterà per proporre i prodotti/servizi di terzi.

In mancanza di uno o più dei predetti consensi, la Banca non potrà procedere con le relative attività nei Suoi confronti;

- d) **previa raccolta del Suo specifico consenso esplicito** (ex art. 9.2.a GDPR), la Banca potrà trattare i Suoi **dati particolari** (vedi par. 3):

(i) per eseguire **richieste (contrattuali e precontrattuali)** da Lei effettuate o necessarie per dare **esecuzione al rapporto contrattuale** (come bonifici e altre operazioni bancarie, prestazioni di previdenza complementare, di sanità integrativa o di finanziamento, ecc.) qualora comportino il trattamento di **dati particolari** (ad es. nella causale del bonifico); in mancanza del consenso preventivo, la Banca non potrà dare corso alle richieste e/o operazioni predette e, pertanto, non sarà nelle condizioni di potere assumere vincoli contrattuali e/o precontrattuali;

(ii) per funzioni di **autenticazione di accesso** all'App per dispositivi mobile di gestione del Suo rapporto con la Banca; in tal caso verranno trattati dati relativi alle Sue **caratteristiche biometriche (impronta digitale)**, protetti mediante crittografia; l'accesso avviene mediante l'apposizione di una delle impronte digitali registrate sul sistema operativo del proprio dispositivo mobile; nessuna copia o campione o riferimento biometrico è conservata o centralizzata nel sistema informatico della Banca o di terzi da questa utilizzati, i riferimenti desunti dai dati biometrici sono trasmessi (oltre che registrati in modalità sicura sul Suo dispositivo mobile) applicando tecniche crittografiche. In mancanza di **espressa autorizzazione** all'utilizzo dell'impronta digitale, **richiestaLe nel contesto dell'App stessa**, Lei potrà comunque utilizzare gli altri sistemi previsti dalla App per l'autenticazione d'accesso (es. strong authentication a due fattori);

(iii) per funzioni di **geolocalizzazione** tramite la App, per finalità di **profilazione a fini commerciali dell'utente** (ex art. 22.2.c GDPR); potrà sempre revocare il consenso tramite la sezione "Gestione dispositivi" all'interno della App o le impostazioni del device di Posizione/Localizzazione; in mancanza del consenso, la Banca non potrà effettuare profilazione commerciale utilizzando i dati di geolocalizzazione.

Ogni Suo consenso è distinto, facoltativo e revocabile in qualsiasi momento senza che questo comporti conseguenze pregiudizievoli nel rapporto contrattuale o di altro tipo, contattando la Banca ai recapiti indicati al par. 10 o in altra diversa maniera indicata caso per caso dalla Banca.

Il consenso di cui al punto (i) della lettera d) è necessario per dare esecuzione ai rapporti contrattuali/precontrattuali con la Banca ed è ritenuto condizione indispensabile per accedere ai servizi richiesti. Le autorizzazioni di cui ai punti (ii) e (iii) della lettera d) potranno essere rese direttamente tramite la App, con apposite funzioni.

- e) **legittimo interesse prevalente** della Banca (art. 6.1.f GDPR), o di terzi se diversamente indicato, nei seguenti casi:

(i) con particolare riferimento agli strumenti utilizzati per **finalità antifrode** e indirizzati a verificare **l'autenticità dell'accesso all'home banking**, la Banca utilizza specifici meccanismi di **analisi e controllo dell'impronta del browser** (c.d. fingerprint) degli utenti basata sui cookies di navigazione. Il controllo antifrode in oggetto mira ad identificare potenziali clienti a rischio phishing, nonché ad escludere dal perimetro concentrazioni giustificate (ad esempio, l'accesso di più clienti alle proprie posizioni dal medesimo device al quale è associato il fingerprint, nel caso in cui tali clienti siano apparentemente riconducibili allo stesso nucleo familiare); qualora Lei attivi la funzione di **geolocalizzazione** del Suo device tramite la App (vedi par. 4.d.iii), tale dato verrà utilizzato per le medesime finalità antifrode - potrà sempre disattivare tale funzione tramite la sezione "Gestione dispositivi" all'interno della App o le impostazioni del device di Posizione/Localizzazione; nel momento in cui vi è il sospetto che possa trattarsi di accessi non autorizzati, che espongono uno o più clienti ad un rischio frode, gli

utenti verranno contattati dal Contact Center della Banca per verificare la loro posizione (assenza transazioni/modifiche anagrafiche fraudolente, verifiche accessi, ecc.);

- (ii) **tutela (accertamento, esercizio o difesa) di un diritto della Banca o di terzi**, in giudizio o stragiudizialmente, ritenuto interesse prevalente ai sensi del Considerando 47 GDPR;
- (iii) **per garantire la sicurezza delle reti e dell'informazione**, nella misura strettamente necessaria e proporzionata vale a dire la capacità di una rete o di un sistema d'informazione di resistere, a un dato livello di sicurezza, a eventi imprevisi o atti illeciti o dolosi che compromettano la disponibilità, l'autenticità, l'integrità e la riservatezza dei dati personali, ritenuto interesse prevalente ai sensi del Considerando 49 GDPR; ciò potrebbe, ad esempio, includere misure atte a impedire l'accesso non autorizzato a reti di comunicazioni elettroniche e la diffusione di codici maligni, e a porre termine agli attacchi da «blocco di servizio» e ai danni ai sistemi informatici e di comunicazione elettronica;
- (iv) la comunicazione ad **altre società del Gruppo ING** per finalità **amministrative interne**, ritenuto interesse prevalente ai sensi del Considerando 48 GDPR;
- (v) nell'ambito delle attività di adeguata verifica della solvibilità e affidabilità della clientela, la Banca, in conformità a quanto previsto dal "**Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti**" potrà avvalersi di banche dati pubbliche e/o private (es. CRIF, Experian, ecc. - detti anche "SIC" - Sistemi per l'Informazione Creditizia) sia in fase di acquisizione delle informazioni relative alla clientela sia in fase di monitoraggio della stessa; tale trattamento è regolato da **separata e specifica informativa** al trattamento che troverà di seguito allegata, se applicabile al Suo rapporto con la Banca; viene ritenuto quale legittimo interesse prevalente ai sensi del predetto Codice di condotta approvato dal Garante;
- (vi) **generazione e utilizzo di Analytics Models** (modelli analitici predittivi basati sul comportamento dell'utente): sono impiegati algoritmi di analisi predittiva per stimare la propensione dei Clienti privati ad attivare altri prodotti o servizi (ad es. erogazione di un mutuo) o a recedere dal rapporto con la Banca; le stime di tali modelli rientrano entro un orizzonte temporale variabile da 3 a 6 mesi, oppure sull'intero ciclo di vita del Cliente; il legittimo interesse della Banca è ritenuto prevalente in base al perfezionamento dell'offerta commerciale proponibile al Cliente, mirata in base alle Sue esigenze e attività concrete, con un minor impiego di comunicazioni commerciali non pertinenti verso il Cliente;
- (vii) **generazione e utilizzo di modelli generali di comportamento dei Clienti**, basati su dati personali degli stessi debitamente resi **anonimi** e combinati con dati (sempre anonimizzati) forniti da terzi; ciò al fine di permettere alla Banca l'uso di modelli predittivi per personalizzare al meglio le offerte proposte ai propri Clienti;
- (viii) **registrazione, conservazione e analisi delle comunicazioni** della Banca con il Cliente (es. telefonate al Contact Center, e-mail, messaggistica, ecc.) per **valutare la qualità** dei propri servizi e la **formazione, coaching e valutazione** dei propri lavoratori addetti al Contact Center;
- (ix) **arricchimento dei dati personali della clientela** eseguito attraverso l'associazione di alcuni dati personali e/o aggregati a parametri (provenienti da fonti esterne) geografici, statistici, socio-demografici, strutturali ed economici della popolazione presente in una determinata zona geografica. Tali informazioni, una volta incrociate, consentono di individuare nuovi parametri di valutazione fondati su ambiti socio-demografici con lo scopo di identificare ulteriori e più definiti insiemi di utenze alle quali indirizzare campagne e iniziative più aderenti alle aspettative e reali esigenze della clientela.

Nell'ambito dell'attività di arricchimento dei dati personali della clientela, la Banca adotta tutte le misure tecniche e organizzative necessarie a garantire il rispetto dei principi di cui all'art. 5 del GDPR nonché delle prescrizioni imposte dal Garante con relativi provvedimenti.

La Banca ha effettuato una preventiva valutazione dell'impatto delle suddette attività sui diritti e le libertà degli interessati, anche alla luce delle aspettative dei Clienti e dei vantaggi derivanti agli stessi dallo svolgimento dell'attività del Titolare, tale da considerare prevalente il proprio interesse legittimo.

In ogni caso, nei limiti di quanto applicabile, i Clienti potranno sempre opporsi ai trattamenti basati sul legittimo interesse; ulteriori informazioni in merito al bilanciamento degli interessi suddetti potranno essere richieste alla Banca ai contatti indicati al par. 10 della presente informativa.

- f) per motivi di **interesse pubblico rilevante**, sulla base del diritto ritenuto applicabile, per il trattamento di dati particolari (art. 9.2.g GDPR).

## 5. Come trattiamo i Suoi dati e quali misure di sicurezza adottiamo?

In relazione alle finalità descritte nel precedente paragrafo, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate

e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi (con particolare riguardo al caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza). Per proteggere i Suoi dati personali adottiamo una serie di policy interne che aggiorniamo periodicamente per rimanere allineati alle migliori best practice internazionali. Conformemente alla normativa in materia di protezione dei dati personali, adottiamo le misure tecniche e organizzative (procedure e politiche aziendali, misure di sicurezza IT, ecc.) per garantire la confidenzialità, l'integrità e la disponibilità dei dati personali.

#### 6. Quali altri soggetti possono venire a conoscenza dei Suoi dati?

I Suoi dati potranno essere oggetto di **comunicazione e trasferimento per le finalità** suddette.

In particolare, potranno essere comunicati ai seguenti destinatari o categorie di destinatari:

- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi (anche nel caso di furto/smarrimento di carte);
- anagrafe Tributaria, Autorità Giudiziaria e forze di polizia;
- autorità e organi di vigilanza e controllo ed in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicistico (es.: UIF, Banca d'Italia), dai quali i dati possono essere conosciuti (anche per la prevenzione delle frodi);
- altre società del Gruppo di cui è parte ING BANK N.V. - Milan Branch, o società controllanti, controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c., in forza delle vigenti norme vincolanti d'impresa (Binding Corporate Rules - BCR);
- intermediari finanziari appartenenti o meno al Gruppo ING BANK N.V., in base a quanto disposto dalla normativa antiriciclaggio (cfr. art. 39, commi 3 e 5, del D. Lgs. n. 231/2017), che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dei dati personali relativi alle segnalazioni considerate sospette, delle ulteriori informazioni richieste dalla UIF o dell'esistenza ovvero della probabilità di indagini o approfondimenti in materia di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, sia tra gli intermediari facenti parte del medesimo Gruppo, sia tra due o più intermediari non facenti parte dello stesso Gruppo ma coinvolti nei casi relativi allo stesso cliente o alla stessa operazione;
- soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati necessari per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Banca e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica e il CRM);
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con l'Interessato;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data entry;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (es.: Contact Center, etc.);
- soggetti che svolgono attività di informazione commerciale e promozionale;
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza, anche legale e fiscale;
- professionisti o società di servizi che operano per conto della Banca nel contesto di operazioni societarie, per effettuare attività di due diligence o di revisione dei conti;
- società specializzate che effettuano ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle altre società del Gruppo di cui è parte la Banca;
- società specializzate per l'invio di newsletter della Banca di cultura economica e finanziaria;
- società che gestiscono per conto della Banca operazioni o concorsi a premi;
- soggetti che effettuano il servizio di "Corporate Banking Interbancario";
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT);
- agenti sales network, broker e altri intermediari per la vendita o assistenza ai prodotti/servizi della Banca;
- terzi che offrono servizi web social media, nel caso di richieste e commenti a pagine web gestite dalla Banca.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano in totale autonomia come distinti titolari del trattamento ovvero in qualità di responsabili del trattamento nominati dalla Banca. L'elenco (quanto ai responsabili) è costantemente aggiornato e reperibile nell'apposita sezione Privacy sul sito istituzionale [www.ing.it](http://www.ing.it). Informazioni circa i titolari autonomi e altri terzi destinatari sono disponibili a richiesta verso la Banca.

Inoltre, i Suoi dati potranno essere conosciuti dai dipendenti della Banca i quali sono stati appositamente nominati persone autorizzate al trattamento, nonché circolare tra le agenzie o filiali della Banca, in quanto il

Titolare resta sempre la medesima Banca.

I dati trattati dalla Banca **non** saranno oggetto di **diffusione**, salvo diversa indicazione da parte della Banca per determinate attività: qualora Lei si registri ai servizi online offerti della Banca che prevedono la possibilità di pubblicare commenti o chiedere pubblicamente informazioni (come Community Arancio o pagine web di social media), il suo nickname e i commenti o le richieste da Lei ivi pubblicati saranno diffusi e visibili da parte di qualsiasi utente navigatore del sito e di Internet (anche tramite motori di ricerca esterni al sito web della Banca).

Con esclusivo riferimento al prodotto “**Conto Corrente Arancio**”, i dati potranno anche essere comunicati a:

- società che svolgono attività di gestione e trasporto di contante;
- soggetti che svolgono attività assicurativa nel caso di furto o smarrimento di carte di credito;
- al Ministero dell'Economia e delle Finanze - Dipartimento del Tesoro/Direzione V - Prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario per fini illegali/UCAMP, ai fini della rilevazione delle banconote o monete sospette di falsità. Tale comunicazione avverrà con riferimento ai dati identificativi (cognome, nome, luogo e data di nascita, residenza, indirizzo e telefono) della persona che ha presentato la banconota e/o moneta sospetta di falsità. I dati comunicati saranno inseriti nel Sistema Informatizzato Rilevazione Falsi Euro “SIRFE” presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, soggetto che rimane Titolare del sistema medesimo, nonché dei trattamenti sui dati ivi contenuti.

Con esclusivo riferimento ai prodotti “**Prestito Arancio**” e “**Mutuo Arancio**” La informiamo, inoltre, che, ai sensi degli articoli 30-ter, comma 7-bis e 30-quinquies del decreto legislativo 13 agosto 2010, n. 141, i dati personali contenuti nei documenti di identità e di riconoscimento, comunque denominati o equipollenti, ancorché smarriti o rubati, nelle partite IVA, codici fiscali, nei documenti che attestano il reddito nonché nelle posizioni contributive previdenziali ed assistenziali, sono comunicati all'Archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze su cui si basa il sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo e dei pagamenti dilazionati o differiti, con specifico riferimento al furto di identità, per il loro riscontro, al fine di verificarne l'autenticità, con i dati detenuti da organismi pubblici e privati. La Banca e il Ministero dell'Economia e delle Finanze - che è titolare dell'Archivio - tratteranno i dati in qualità di titolari autonomi di trattamento, ciascuno per la parte di propria competenza. L'Archivio è gestito dalla CONSAP, in qualità di responsabile del trattamento, nominato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. Il trattamento dei dati sarà svolto esclusivamente per le finalità di prevenzione del furto di identità, anche con strumenti elettronici, solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo.

## 7. Dove possono essere trasferiti i Suoi dati?

I Suoi dati personali possono essere trasferiti anche in Paesi extra-Ue nei confronti delle categorie dei soggetti indicati nel precedente paragrafo. Le basi per tali trasferimenti sono le seguenti:

- a) garanzie adeguate del trasferimento al di fuori dell'Unione Europea (art. 46 GDPR), ovvero mediante norme vincolanti d'impresa (Binding Corporate Rules - BCR), per quanto concerne le comunicazioni intra Gruppo. Le informazioni relative alle BCR sono disponibili a richiesta dell'interessato secondo le modalità specificate al successivo par. 10;
- b) nel caso, invece, di comunicazioni a soggetti terzi, le informazioni aggiornate sui trasferimenti (e relative basi di trasferimento, come apposite clausole contrattuali idonee ad assicurare un livello di protezione adeguato e Paesi di destinazione) sono disponibili a richiesta dell'interessato secondo le modalità specificate al successivo par. 10.

## 8. Quanto tempo utilizziamo e conserviamo i Suoi dati?

Come regola generale, conserviamo i Suoi dati soltanto per il tempo necessario per conseguire le finalità indicate al paragrafo 4 della presente informativa nel rispetto del principio di proporzionalità e necessità previsti dalla normativa in materia di protezione dei dati personali. Nel determinare il periodo di conservazione, ci basiamo sulle leggi applicabili alle attività e ai settori in cui la Banca opera (ad esempio leggi antiriciclaggio, leggi in materia di tenuta dei registri contabili) nonché alle indicazioni fornite dal Garante attraverso specifici provvedimenti.

Le tempistiche di utilizzo per le varie finalità indicate al precedente paragrafo 4 sono le seguenti:

- a) **par. 4.a** (obbligo contrattuale, richieste dell'interessato): utilizzati per tutta la durata del rapporto e di replica/soddisfazione delle richieste dell'interessato e conservati per 10 anni dalla chiusura di tutti i rapporti in essere con la Banca. I documenti acquisiti in fase di richiesta di un prodotto rispetto al quale il contratto non si sia ancora perfezionato, potranno essere conservati dalla Banca per: (i) 18 mesi in caso

- di richiesta di “Mutuo Arancio”; (ii) 45 giorni in caso di richiesta di “Prestito Arancio”; (iii) 6 mesi in caso di richiesta di apertura “Conto Corrente Arancio”, qualora non vi siano altri rapporti in essere;
- b) **par. 4.b** (obbligo di legge) e **par. 4.f** (interesse pubblico dati particolari): utilizzati e conservati per tutta la durata prevista dalle norme applicabili;
- c) **par. da 4.c.i a 4.c.v** (consenso specifico - comunicazioni attività commerciali, newsletter, customer survey, ricerche di mercato), oltre che **4.c.vii** (consenso specifico - App review/survey Clienti): utilizzati per tutta la durata del rapporto ovvero fino alla revoca del consenso e conservati per 10 anni dalla chiusura di tutti i rapporti in essere con la Banca;
- d) **par. 4.c.vi** (consenso esplicito - profilazione per attività commerciali), **par. 4.c.viii** (consenso esplicito - profilazione per proposte commerciali di terzi) e **par. 4.d.iii** (consenso esplicito - profilazione con geolocalizzazione per attività commerciali): utilizzati per tutta la durata del rapporto ovvero fino alla revoca del consenso e conservati per 10 anni dalla chiusura di tutti i rapporti in essere con la Banca; nel caso di analisi del comportamento utente tramite app/sito web, utilizzati per 36 mesi ovvero fino alla revoca del consenso;
- e) **par. 4.d.i** (consenso esplicito dati particolari per obbligo contrattuale, richieste dell’interessato): utilizzati per tutta la durata del rapporto e conservati per 10 anni dalla chiusura di tutti i rapporti in essere con la Banca;
- f) **par. 4.d.ii** (autorizzazione al trattamento dei dati particolari per autenticazione d’accesso): utilizzati e conservati per il tempo necessario all’autenticazione dell’utente tramite il rilievo biometrico;
- g) **par. 4.e.i** (legittimo interesse - profilazione antifrode homebanking): utilizzati per tutta la durata del rapporto e conservati per 10 anni dalla chiusura di tutti i rapporti in essere con la Banca;
- h) **par. 4.e.ii** (legittimo interesse - tutela di un diritto): utilizzati e conservati fino al termine di prescrizione applicabile, ad es. 10 anni ex art. 2946 c.c. dalla chiusura dei rapporti contrattuali;
- i) **par. 4.e.iii** (legittimo interesse - sicurezza delle reti e dei sistemi informativi): utilizzati e conservati per tutta la durata necessaria alla verifica della sicurezza delle reti e dei sistemi informativi;
- j) **par. 4.e.iv** (legittimo interesse - finalità amministrative interne del Gruppo): utilizzati per tutta la durata del rapporto contrattuale e conservati per 10 anni dalla chiusura di tutti i rapporti in essere con la Banca;
- k) **par. 4.e.v** (legittimo interesse - SIC e credit scoring): si veda l’informativa integrativa dedicata ai SIC e al credit scoring;
- l) **par. 4.e.vi** (legittimo interesse - modelli analitici): utilizzati per tutta la durata del rapporto ovvero fino a eventuale opposizione e conservati per 10 anni dalla chiusura di tutti i rapporti in essere con la Banca;
- m) **par. 4.e.vii** (legittimo interesse - generazione di modelli comportamentali anonimizzati): utilizzati per tutta la durata del rapporto ovvero fino a eventuale opposizione e conservati per 10 anni dalla chiusura di tutti i rapporti in essere con la Banca;
- n) **par. 4.e.viii** (legittimo interesse - utilizzo delle comunicazioni con il Cliente): utilizzati per tutta la durata del rapporto ovvero fino a eventuale opposizione e conservati per 10 anni dalla chiusura di tutti i rapporti in essere con la Banca;
- o) **par. 4.e.ix** (legittimo interesse - arricchimento dei dati della clientela): i dati arricchiti sono utilizzati e conservati per un periodo non superiore a 12 mesi dal momento della raccolta.

Una volta trascorsi i termini di conservazione sopra esposti, la Banca provvederà alla cancellazione o alla trasformazione in forma anonima dei dati.

Resta ad ogni modo inteso che una volta decorsi i suddetti termini i Suoi dati potrebbero essere ulteriormente trattati per uno o più dei seguenti scopi:

- risoluzione di precontenziosi e/o contenziosi avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
- per dare seguito ad indagini/ispezioni da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità esterne avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
- per dare seguito a richieste della pubblica autorità italiana e/o estera pervenute/notificate alla Banca prima della scadenza del periodo di conservazione.

## 9. Quali sono i Suoi diritti?

La normativa in materia di protezione dei dati personali conferisce agli Interessati la possibilità di esercitare specifici diritti. In particolare, l’Interessato ha il diritto di ottenere:

- a) conferma dell’esistenza o meno di dati che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile (**diritto di accesso**);
- b) informazioni circa l’origine dei dati personali, le finalità e le modalità del trattamento nonché la logica applicata in caso di trattamento effettuato con l’ausilio di strumenti elettronici (**diritto di accesso**);
- c) indicazione degli estremi identificativi del titolare e del DPO, nonché dei soggetti o delle categorie di

soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza (**diritto di accesso**);

- d) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima dei dati trattati in violazione di legge, l'aggiornamento, la rettifica o, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati (**diritti di cancellazione e rettifica**);
- e) la limitazione, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta (**diritto di limitazione**);
- f) in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali forniti e di trasmetterli, direttamente o per mezzo del titolare, ad un altro titolare del trattamento se tecnicamente possibile (**diritto alla portabilità dei dati**);
- g) la revoca del consenso prestato, in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca (**diritto alla revoca**);
- h) **l'Interessato può, inoltre, opporsi in qualsiasi momento, per motivate ragioni connesse alla situazione particolare dell'interessato stesso, al trattamento dei Suoi dati personali basati sul legittimo interesse (come indicati al par. 4), a fronte di una valutazione della Banca sull'ammissibilità di tali ragioni - (diritto di OPPOSIZIONE). In particolare, tale diritto potrà essere esercitato nel caso di comunicazioni commerciali o processi decisionali automatizzati (inclusa la profilazione per finalità commerciali o credit scoring), se basati su legittimo interesse.**
- i) qualora l'Interessato ritenga che i suoi diritti siano stati violati dal Titolare del trattamento e/o da un terzo avrà, inoltre, il diritto di proporre **reclamo** al Garante per la protezione dei dati personali e/o ad altra autorità di controllo competente (ai sensi dell'art. 77 GDPR, quindi ove l'Interessato risiede abitualmente, lavora oppure ove si è verificata la presunta violazione).

Nel caso di **defunti**, ai sensi dell'art. 2-terdecies CPDP, i loro diritti possono essere esercitati da chi ha un interesse proprio, o agisce a tutela dell'interessato, in qualità di suo mandatario, o per ragioni familiari meritevoli di protezione.

#### **10. Chi può contattare per maggiori informazioni?**

Il Titolare del trattamento dei dati personali di cui alla presente Informativa è ING BANK N.V. - Milan Branch, con sede in Milano, Viale Fulvio Testi 250, CAP 20126, iscritta all'Albo delle banche al n. 5229. Il Responsabile della protezione dei dati personali (Data Protection Officer - DPO) nominato dalla Banca è domiciliato presso la sua sede.

In caso di esercizio dei diritti di cui al paragrafo 9, le richieste possono essere presentate al Titolare per iscritto alla sede o mediante messaggio di posta elettronica inviata alla casella [privacy.it@ing.com](mailto:privacy.it@ing.com), indicando nell'oggetto "Esercizio dei diritti dell'interessato" o simile dicitura. Le comunicazioni indirizzate al DPO possono essere presentate ai medesimi recapiti e con gli stessi mezzi, indicando nell'oggetto "All'attenzione del DPO" o simile dicitura.

Le richieste di cui al precedente paragrafo 9, lett. a), b) e c) possono essere formulate anche oralmente.

Relativamente alle manifestazioni di consenso facoltative da Lei espresse, La informiamo che le stesse potranno essere modificate direttamente, e in totale autonomia, accedendo alla Sua area riservata del sito internet della Banca oppure contattando il Contact Center della Banca.

#### **11. Come trattiamo i dati di terzi che eventualmente Lei ci comunica?**

Nel corso del rapporto con la Banca potrebbero essere trattati dati personali di soggetti terzi (ad es. familiari, consulenti, co-obbligati, beneficiari di polizza, assicurati, garanti a vario titolo, fideiussori, terzi intestatari finali di una società da cui provengono i capitali, ecc.). Tali terzi saranno adeguatamente informati dalla Banca dei relativi trattamenti, fermo comunque restando che l'utilizzo dei dati potrà avvenire per le sole finalità indicate al precedente par. 4.

#### **12. Come vengono effettuate le modifiche alla presente informativa?**

La Banca potrà aggiornare la presente Informativa sulla privacy di volta in volta, per riflettere i cambiamenti aventi ad oggetto trattamenti, tecnologie, obblighi legali e altri fattori. Quando ciò accadrà, la Banca potrà fornire al cliente una comunicazione in merito, prima che l'aggiornamento abbia effetto, ad esempio pubblicando un avviso in evidenza sul sito web della Banca o contattando il cliente all'indirizzo e-mail o altro contatto fornito.

# Informativa privacy Clienti SIC (Sistema Informazioni Creditizie) (integrativa dell'informativa privacy Clienti Conto Corrente Arancio, Mutuo Arancio, Prestito Arancio, Carte di Credito, Servizi di Investimento, mobile App)

## INDICE

1. Come utilizziamo i Suoi dati?
2. Quale trattamento viene effettuato dalla nostra Società?
3. Quale trattamento viene effettuato dal Gestore dei SIC?
4. Quali sono i tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie?

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR) è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie sotto indicati.

### 1. Come utilizziamo i Suoi dati?

Gentile Cliente, a integrazione dell'informativa privacy generale fornita per il trattamento dei Suoi dati nell'ambito dei prodotti e servizi offerti dalla Banca, **ING BANK N.V. - Milan Branch** (di seguito "**Banca**") in qualità di **titolare del trattamento**, La informa che per concederLe il finanziamento richiesto, utilizza alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Tali banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti 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 **Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC)** tramite i canali elencati nella sezione 3.

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 **SIC**<sup>1</sup>. Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie menzionate, a cui Lei chiederà un finanziamento potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente le rate del finanziamento. Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potrebbe non esserLe concesso il finanziamento richiesto.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

### 2. Quale trattamento viene effettuato dalla nostra Società?

I Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un Paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale. Secondo i termini, le 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, ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali, 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 - v. anche par. 8 "Quanto tempo conserviamo i Suoi dati personali" dell'informativa privacy generale) oltre che quanto previsto al successivo par. 4. Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, può rivolgersi direttamente al Titolare presso la sede della Banca (casella di posta elettronica [privacy.it@ing.com](mailto:privacy.it@ing.com), indicando nell'oggetto "Esercizio dei diritti dell'interessato" o simile) o via posta ordinaria, ovvero al Responsabile della protezione dei dati personali (Data Protection Officer -

<sup>1</sup> Tali dati, nei limiti delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, 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.

DPO) della Banca, domiciliato per le proprie funzioni presso la sede della Banca (casella di posta elettronica [privacy.it@ing.com](mailto:privacy.it@ing.com), indicando nell'oggetto quale destinatario "All'attenzione del DPO" o simile). Potrà inoltre o in aggiunta rivolgersi alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

1 – CRIF S.p.A.;

2 – Experian-Cerved Information Services S.p.A.

I Suoi dati potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta di credito nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi (v. anche par. 4 "Per quali finalità trattiamo i Suoi dati personali?" dell'informativa privacy generale). Al seguente par. 3 trova informazioni sulla logica utilizzata, l'importanza e le conseguenze di tale trattamento per Lei.

### 3. Quale trattamento viene effettuato dal Gestore dei SIC?

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) vengono comunicati ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati, allo stato, dal "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" (Provvedimento del Garante per la protezione dei dati personali 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 La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei SIC i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. **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 ed estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una Sua richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui la Banca aderisce sono gestiti da:

1. Estremi identificativi: CRIF S.p.A., con sede legale in via M. Fantin 1-3, 40131 Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi n. 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel.: 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com) / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni e servizi / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel Codice di condotta, vedere tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì / ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no / ALTRO: CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi 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 loro 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 sul sito [www.crif.com](http://www.crif.com)).
2. Estremi identificativi: Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11/b, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori Fax: 199101850 Tel.: 199183538 Resp. protezione dati: [dpoltaly@experian.com](mailto:dpoltaly@experian.com) sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it) (Area Consumatori) / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: soggetti partecipanti a tale sistema ai sensi del citato Codice di condotta e gli altri soggetti partecipanti al sistema di prevenzione di cui al comma 5 dell'art. 30-ter del D.lgs. 141/2010/ TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel Codice di condotta, vedere tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì / ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no / ALTRO: Il trattamento dei dati personali è effettuato da Experian Italia S.p.A., anche con dati provenienti da fonti accessibili al pubblico, per finalità correlate alla tutela del credito ed alla valutazione del merito creditizio, dell'affidabilità e della situazione finanziaria, nonché volte a verificare la qualità dei dati e prevenire artifici e raggiri (anche nell'ambito del D.Lgs. n. 141/2010 e del DM n. 95/2014 e successive modifiche ed integrazioni). I dati sono conservati nel Regno Unito (dove è ubicato il server principale), e, per le indicate finalità, possono essere oggetto di operazioni di trattamento all'interno dello

Spazio Economico Europeo-SEE, da parte di società del gruppo Experian e da altri soggetti che si trovano o utilizzano data center in Paesi non facenti parte dello SEE solo in presenza delle garanzie previste dalla normativa applicabile (decisione di adeguatezza della Commissione Europea, norme vincolanti d'impresa, clausole tipo UE, EU-U.S. Privacy Shield Framework, ecc.). L'informativa completa e aggiornata, e le informazioni sui responsabili, sono disponibili sul sito [www.experian.it](http://www.experian.it).

Lei ha il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. A tal proposito potrà rivolgersi direttamente ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, 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; art. 8 del Codice di condotta).

#### 4. Quali sono i tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie?

<b>Richieste di finanziamento comunicate dai partecipanti</b>	<b>180 giorni</b> dalla presentazione delle richieste medesime, qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>90 giorni</b> dalla notizia al SIC di aggiornamento con l'esito di <b>rifiuto</b> della richiesta o di <b>rinuncia</b> della stessa.
<b>Ritardi di pagamento non superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati</b>	<b>12 mesi</b> dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti.
<b>Ritardi di pagamento superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati</b>	<b>24 mesi</b> dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti.
<b>Dati negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non successivamente regolarizzati</b>	<b>36 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 fino a <b>60 mesi</b> dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
<b>Dati positivi di rapporti esauriti con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria</b>	<b>60 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.  <i>I dati relativi a rapporti svoltisi positivamente possono essere <b>conservati ulteriormente</b> qualora siano presenti altri rapporti con dati negativi non regolarizzati.</i>