

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

### PARTE A

**CheBanca!** S.p.A. è tenuta a fornirle precise informazioni sul trattamento dei suoi dati personali e sui diritti a lei spettanti, come previsto dall'articolo 13 del D.Lgs. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali". La invitiamo a leggere attentamente le informazioni che seguono per poter poi consapevolmente esprimere la sua volontà in merito al trattamento dei suoi dati.

**Titolare** del trattamento (ossia la persona cui competono le decisioni in ordine alle finalità, alle modalità del trattamento di dati personali e agli strumenti utilizzati) è "CheBanca! S.p.A.", con sede legale in Milano via A. Manuzio 7, CAP 20124.

**Finalità del trattamento.** I dati personali dell'Interessato (ossia i suoi dati) sono forniti a CheBanca! da lei, da terzi o ricavati da elenchi pubblici e sono trattati per:

- adempiere agli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticiclaggio). Il conferimento dei dati personali per tali finalità è obbligatorio ed il relativo trattamento, inclusa la comunicazione alle "Categorie di soggetti" di seguito indicati, non richiede il consenso degli interessati;
- finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (es. acquisizioni di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essi connessi). Il conferimento dei dati personali per tali finalità non è obbligatorio e il relativo trattamento, inclusa la comunicazione alle "Categorie di soggetti" indicati di seguito, non richiede il consenso degli interessati;
- altre attività funzionali a CheBanca! quali:
  - ricerche di mercato e verifiche del grado di soddisfazione dei prodotti e servizi di CheBanca! e del Gruppo Mediobanca, svolte direttamente o da società terze;
  - promozione e collocamento di prodotti/servizi di CheBanca! delle società del Gruppo Mediobanca e di società terze, svolte direttamente o da società terze;
  - attività di pubbliche relazioni;

Il conferimento dei dati personali per tali finalità non è obbligatorio ed il relativo trattamento richiede il consenso degli interessati.

In mancanza dei dati dell'Interessato, necessari a perseguire le finalità indicate sopra alle lettere a) e b), CheBanca! non potrà instaurare con lei un rapporto continuativo.

**Dati sensibili.** I prodotti da lei richiesti (ad esempio le carte di pagamento) o specifiche operazioni possono comportare il trattamento di dati sensibili (ossia dati personali idonei a rivelare, tra l'altro, l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, nonché lo stato di salute e la vita sessuale). Il trattamento di questi dati avverrà solo per eseguire le disposizioni impartite dall'Interessato ed è subordinato all'acquisizione di una specifica **manifestazione di consenso scritto**.

**Modalità del trattamento.** Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, anche automatizzati (quali posta elettronica e, per la sola finalità di cui alla precedente lettera b, MMS Multimedia Messaging Service e SMS Short Message Service), con logiche strettamente correlate alle finalità ed 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). La informiamo che al momento del perfezionamento del contratto con la banca, lei riceverà una Tessera Personale contenente i Codici Dispositivi e dotata di tecnologia RFID ("Radio Frequency Identification"). Tale Tessera Personale potrà essere da lei utilizzata, in alternativa alle modalità tradizionali, per farsi riconoscere presso le filiali territoriali di CheBanca! Il tesserino può essere attivato solo da lei avvicinandolo (ad una distanza non superiore ai 2 cm) ai lettori opportunamente segnalati in filiale e digitando il Codice di Accesso. Potrà essere disattivato in qualsiasi momento in maniera permanente. In caso di segnalazione di smarrimento, il dispositivo sarà "disattivato" e non potrà più essere utilizzato ai fini del riconoscimento. Lo smarrimento o la volontà di disattivare il tesserino ai fini del riconoscimento devono essere prontamente comunicati a CheBanca! agli indirizzi indicati nel paragrafo "Diritti dell'Interessato". I dettagli del funzionamento del tesserino sono disponibili sul sito di CheBanca! o possono essere richiesti all'indirizzo [privacy@chebanca.it](mailto:privacy@chebanca.it)

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, CheBanca! ha necessità di utilizzare un servizio di messaggistica internazionale, gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT) con sede legale in Belgio (per l'informativa privacy: <http://www.swift.com>). CheBanca! 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 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 (tutte) 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. Il tema è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati.

**"Categorie di soggetti" ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati.** Per il perseguimento delle finalità sopra descritte i suoi dati personali possono essere comunicati in Italia e all'estero, a soggetti terzi, appartenenti alle seguenti categorie (oltre a quelle individuate per legge):

- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
- società del Gruppo Mediobanca o comunque società controllanti, controllate o collegate;
- soggetti che effettuano servizi necessari per l'esecuzione delle disposizioni della clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della banca e delle reti di telecomunicazioni;
- soggetti che svolgono attività di lavorazione di comunicazione alla/dalla clientela (es. imbustamento, gestione della posta elettronica);
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data entry;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. call center);
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi;
- centrali rischi private;
- società di recupero crediti e consulenti;
- soggetti 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 soggetti che svolgono attività di promozione e vendita di prodotti/servizi della banca e delle altre società del Gruppo Mediobanca;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla banca anche nell'interesse della clientela;
- soggetti che effettuano il servizio di "Corporate Banking Interbancario".

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento o in qualità di Responsabile o Incaricato all'uoopo nominato da CheBanca! il cui elenco costantemente aggiornato è disponibile presso CheBanca! stessa. I suoi dati personali potranno inoltre essere conosciuti dai dipendenti di CheBanca! i quali sono stati appositamente nominati Responsabili o Incaricati del trattamento.

CheBanca! S.p.A., la informa inoltre che è stato istituito e regolamentato - con il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 30 aprile 2007, n.112 di attuazione della Legge 17 agosto 2005, n.166 - un unico archivio informatizzato (SIPAF - Sistema Informatizzato Prevenzione Amministrativa Frodi carte di pagamento), volto a contenere le informazioni necessarie a contrastare le frodi sulle carte di pagamento. Tale archivio è alimentato dalle segnalazioni provenienti dalle società, banche ed intermediari finanziari che emettono le carte di pagamento o che gestiscono reti commerciali di accettazione delle stesse (questi soggetti appartengono obbligatoriamente al SIPAF e possono accedere ai dati contenuti nell'archivio, in taluni casi è necessaria l'autorizzazione del titolare stesso). Il titolare e responsabile della gestione dell'archivio è l'Ufficio Centrale Antifrode dei Mezzi di Pagamento (UCAMP) - ubicato in via XX Settembre 97, 00187 Roma, presso il Dipartimento del Tesoro del Ministro dell'Economia e delle Finanze. Le informazioni e i dati contenuti nel SIPAF si riferiscono a: (I) transazioni non riconosciute dai titolari delle carte di pagamento; (II) sportelli automatici fraudolentemente manomessi; (III) punti di vendita nei cui confronti sia stato esercitato il diritto di revoca della convenzione che regola la negoziazione delle carte di pagamento per motivi di sicurezza o per condotte fraudolente denunciate all'Autorità Giudiziaria. L'UCAMP e CheBanca! in quanto ente segnalatore, tratteranno i dati per le finalità sopra descritte e nel

rispetto della normativa vigente, secondo le modalità volte a tutelarne la sicurezza, la protezione e la riservatezza. I dati resteranno archiviati per 3 anni. Il trattamento di questi dati è obbligatorio per legge e quindi non è necessario il suo consenso; lei potrà esercitare i diritti di cui al paragrafo che segue.

**I dati trattati da CheBanca! non sono oggetto di diffusione.**

**Diritti dell'Interessato.** La informiamo che la legge le attribuisce specifici diritti, tra i quali quello di conoscere dell'esistenza o meno di dati che la riguardano e come vengono utilizzati; quello di chiederne la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati e di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso. Può inoltre opporsi al trattamento di dati personali ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato.

Le richieste di cui al presente paragrafo possono essere presentate per iscritto o mediante messaggio di posta elettronica inviata all'indirizzo [privacy@chebanca.it](mailto:privacy@chebanca.it). Il Responsabile preposto per il riscontro all'Interessato è il Dirigente responsabile della Direzione Operativa, domiciliato presso la sede operativa di CheBanca! in Milano, viale Bodio 37, Palazzo 4, CAP 20158. L'elenco costantemente aggiornato dei Responsabili del trattamento è disponibile presso la sede della banca nonché sul sito [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it)

## PARTE B

**Ai sensi dell'art. 5 del codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (di seguito "codice deontologico").**

Per concederle il finanziamento richiesto, CheBanca! utilizza alcuni dati che la riguardano. Si tratta di informazioni che lei stesso ci fornisce o che la banca ottiene consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che servono per valutare la sua affidabilità, potrebbe non esserle concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso la banca: alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se lei ha presentato alla banca una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate. Qualora lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il suo consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

Per ogni richiesta riguardante i suoi dati e per esercitare i suoi diritti, potrà utilizzare, nel suo interesse, il fac-simile presente sul sito [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it) inoltrandolo all'indirizzo di corrispondenza CheBanca! viale Bodio 37 Palazzo 4 20158 Milano o tramite email [privacy@chebanca.it](mailto:privacy@chebanca.it) e/o alle società sotto indicate, cui saranno comunicati i suoi dati: CRIF S.p.A., SIA S.p.A.

Di seguito sono riportati i loro recapiti ed altre spiegazioni:

CheBanca! conserva i suoi dati presso la società e per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge. Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, CheBanca! ne comunica alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato sul sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)).

I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui sono indicate, di seguito, le categorie. I dati che la riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni che la riguardano. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza. I suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirle un giudizio sintetico o un punteggio sul 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 o 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 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 Bologna - Ufficio Relazioni con il Pubblico: viale Masini 12 - 40126 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, società finanziarie e società di leasing/TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice deontologico (di seguito riportati)/USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì/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 al sito [www.crif.com](http://www.crif.com));

2) ESTREMI IDENTIFICATIVI: SIA S.p.A., con sede legale in Milano, via Taramelli n.26, 20124 Milano; Recapiti utili: Tel: +39 02 6084.1, Fax: +39 02 60843920, sito internet: [www.sia.it](http://www.sia.it)/TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo/PARTECIPANTI: banche, intermediari finanziari (rif. Circolare 139 Banca d'Italia)/TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono normati Circolare del 2000 di Banca d'Italia; 12 mesi per i dati di importo, 10 anni per i dati anagrafici/USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: no/ALTRO: informazioni disponibili sul sito [www.sia.it](http://www.sia.it)

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che la riguardano, rivolgendo la sua richiesta, anche per il tramite di un incaricato, al Responsabile preposto per il riscontro all'Interessato, con lettera raccomandata o e-mail all'indirizzo di posta elettronica [privacy@chebanca.it](mailto:privacy@chebanca.it), oppure rivolgendosi direttamente ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati. Allo stesso modo lei 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 (art. 7 del Codice: art. 8 del codice deontologico).

I tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie sono i seguenti:

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>ritardi superiori sanati</b> anche su transazione	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) <b>non sanati</b>	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
<b>rapporti</b> che si sono svolti <b>positivamente</b> (senza ritardi o altri eventi negativi)	<b>36 mesi</b> in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice deontologico, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date