

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 Viale Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano.

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 anticicliaggio). 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 in quanto necessario per l'esecuzione di obblighi derivanti dal Contratto;
- la conduzione di ricerche di mercato relative a prodotti/servizi di CheBanca! e per finalità di informazione commerciale, offerta di prodotti/servizi della Banca, o dalla stessa collocati, nonché di prodotti/servizi delle altre società del Gruppo Mediobanca di cui è parte CheBanca!, e di eventuali partner commerciali della Banca nell'ambito di operazioni congiunte. Il conferimento dei dati personali per tali finalità, ivi inclusa, in adempimento alle disposizioni dell'Autorità di Vigilanza, la verifica della coerenza fra il profilo del cliente e i prodotti allo stesso offerti, **non è obbligatorio** ed il relativo trattamento **richiede il consenso** degli interessati;
- elaborare i dati personali in possesso di CheBanca! relativi alle preferenze e abitudini di utilizzo dei servizi bancari, assicurativi e finanziari, nonché ad eventuali scelte di consumo, fornite anche nel contesto di eventuali questionari. E' infatti interesse di CheBanca! offrire prodotti e servizi specificamente individuati al fine di meglio indirizzare i propri servizi e così rispondere alle esigenze attuali e future della clientela. Il conferimento dei dati per questa 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 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). In particolare il trattamento indicato alla precedente lettera c) potrà avvenire oltre che attraverso sistemi automatizzati (quali posta elettronica, MMS Multimedia Messaging Service, SMS Short Message Service o altro tipo di comunicazione elettronica), anche mediante sistemi tradizionali (posta cartacea o chiamate con operatore).

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.

"Categorie di soggetti" ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venire 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, anche fuori dall'Unione Europea, 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 per adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, con riferimento alle informazioni relative alle eventuali operazioni poste in essere, ove ritenute sospette ai sensi della normativa anticicliaggio, ovvero per valutare il merito creditizio in caso di richiesta di strumenti di pagamento;
- 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";
- Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento o in qualità di Responsabile o Incaricato all'uopo 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 Ministero 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.

CheBanca! S.p.A. la informa 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, anche se 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. CheBanca! 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.

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 l'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 rettifica o, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati e di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso. Può inoltre opporsi, anche limitatamente alle sole comunicazioni automatizzate, 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

Il Responsabile preposto per il riscontro all'Interessato è il Direttore Generale di CheBanca!, domiciliato presso la sede 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

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 (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) saranno comunicate a grandi banche dati (regolate dal relativo codice deontologico pubblicato sul sito www.garantepivacy.it) 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.

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 CheBanca! aderisce sono gestiti da:

ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A. con sede legale in Bologna - Ufficio Relazioni con il Pubblico: via Zanardi, 41 - 40131 Bologna - fax 051.6458940 - tel. 051.6458900 - sito internet 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).

CTC - Consorzio per la Tutela del Credito, Corso Italia 17 -20122 Milano, tel 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it; tipologia 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 o servizi / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI.

Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, PIAZZA DELL'INDIPENDENZA 11/B 00185, ROMA. Recapiti utili Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), PIAZZA DELL'INDIPENDENZA 11/B 00185, ROMA - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: "http://www.experian.it/www.experian.it (Area Consumatori) /TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo/ PARTECIPANTI: Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti)/TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico./ USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì/ALTRO: l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian Italia S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian Italia S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Italia S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Italia S.p.A., è disponibile sul sito <http://www.experian.it/www.experian.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, 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:

| | |
|--|---|
| richieste di finanziamento | 6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa |
| morosità di due rate o di due mesi poi sanate | 12 mesi dalla regolarizzazione |
| ritardi superiori sanati anche su transazione | 24 mesi dalla regolarizzazione |

| | |
|---|--|
| eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati | 36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso) |
| rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardo altri eventi negativi) | 36 mesi 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 |

PARTE C

Per il perseguimento delle finalità di cui alla lettera b) della parte A, ed in particolare per la verifica e il controllo delle frodi ai danni di CheBanca!, quest'ultima comunica alcuni dati che la riguardano (dati anagrafici, estremi documento di riconoscimento) a:

CRIF S.p.A. con sede legale in via M. Fantin 1-3, 40131 Bologna

I suoi dati sono trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte. Tali trattamenti sono effettuati 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.

Per la comunicazione, il trattamento e la conservazione dei dati è **necessario il suo consenso** in mancanza CheBanca! non potrà effettuare le verifiche necessarie e **non potrà instaurare** con lei un rapporto continuativo.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che la riguardano rivolgendo la sua richiesta con le modalità indicate nella Parte A o direttamente a CRIF S.p.A. Ufficio Relazioni con il Pubblico: via Zanardi, 41 - 40131 Bologna - fax 051.6458940 - tel. 051.6458900 - sito internet www.consumatori.crif.com. 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 della legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta.

