

## Informativa sulla protezione dei dati personali

### Sommario

1.	La tua privacy.....	2
2.	A chi è rivolta questa informativa? .....	2
3.	Cosa si intende per trattamento dei dati? Chi è il titolare del trattamento? .....	3
4.	Quali dati personali trattiamo? .....	3
5.	Perché ti chiediamo di fornirci i tuoi dati?.....	4
6.	Da chi raccogliamo i tuoi dati? Come li trattiamo? .....	4
7.	Su quali basi si fondano i trattamenti che effettuiamo? Per quali finalità trattiamo i tuoi dati?5	
8.	Come trattiamo i tuoi dati per valutare il rischio di credito? .....	7
9.	Chi potrebbe ricevere i dati che ci hai fornito? .....	8
10.	Come proteggiamo i tuoi dati quando li trasferiamo fuori dall’Unione Europea o a organizzazioni internazionali? .....	9
11.	Per quanto tempo conserviamo i tuoi dati? .....	10
12.	Come puoi contattarci?.....	10
13.	Chi è il “Responsabile della protezione dei dati?” Come lo puoi contattare?.....	10
14.	Quali sono i tuoi diritti? .....	10
15.	Perché vengono richiesti dei consensi?.....	12
16.	Contatti e modulistica per l’esercizio dei tuoi diritti .....	12
17.	All. 1 – Gli interessi legittimi .....	13
18.	All. 2 – La valutazione profilata del rischio creditizio .....	15
19.	All. 3 – Profilazione per finalità antifrode e presidio della sicurezza IT .....	17
20.	All. 4 – Informativa relativa ai servizi di elaborazione delle operazioni di pagamento internazionali erogati da ISYBANK in collaborazione con SWIFT .....	19
21.	Consenso al trattamento dei dati personali da parte di persone fisiche, ditte individuali e liberi professionisti .....	21

## 1. La tua privacy

---



In **Isybank S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarceli con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal **GDPR (General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016)**, fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

## 2. A chi è rivolta questa informativa?

---

A ogni nostro **cliente**; quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale, che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti o ai loro garanti (ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista. Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali (ad esempio la APP e il sito internet). Puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.isybank.com](http://www.isybank.com) e della nostra app.

### 3. Cosa si intende per trattamento dei dati? Chi è il titolare del trattamento?

---



Il GDPR definisce il “**dato personale**” come “qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile”.

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per “**trattamento**”, ossia “qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l’ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l’organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l’adattamento o la modifica, l’estrazione, la consultazione, l’uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l’interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.”

In qualità di “**Titolare del trattamento**”, Isybank, agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste “operazioni” che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali; tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

### 4. Quali dati personali trattiamo?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:



- a. **Dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l’indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l’indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;
- b. **Dati relativi all’immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;
- c. **Dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l’indirizzo e-mail e la P.E.C.;
- d. **Dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;
- e. **Dati finanziari**, economici, patrimoniali, creditizi;
- f. **Dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la direttiva europea MIFID e il rating creditizio;
- g. **Dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” ed uno specifico consenso;

h. **Dati giudiziari** relativi a condanne penali e a reati o a misure di sicurezza.

## 5. Perché ti chiediamo di fornirci i tuoi dati?

---

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell'impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. Da chi raccogliamo i tuoi dati? Come li trattiamo?

---



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu;

**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi o da fonti accessibili al pubblico (ad esempio, dalla Camera di Commercio e da Albi Professionali), in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici – inclusi sistemi di intelligenza artificiale, come definiti dalle norme vigenti – e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.

In alcuni casi, potremmo trattare i tuoi dati anche mediante tecniche di profilazione, nel rispetto dei principi del GDPR. In particolare, se le attività di profilazione sono finalizzate all'adempimento di obblighi di legge, ci atteniamo ai criteri dettati dalle rispettive norme di riferimento.

Qualora la profilazione avvenga nell'ambito di un processo decisionale completamente automatizzato, ti sarà fornita una specifica informativa e, se necessario, richiederemo il tuo consenso esplicito in adempimento di quanto previsto dall'art. 22 del GDPR "Processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche, compresa la profilazione".

Potremmo anche effettuare attività di classificazione o, ove necessario, di profilazione basate sul legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, comma 1, lett. f) GDPR per finalità prodromiche all'esecuzione di operazioni societarie o strategiche, quali ad esempio fusioni, scissioni, cessioni di rami d'azienda, di crediti o di rapporti giuridici, come specificato nell'All. 1 "Gli interessi legittimi".

La metodologia e le logiche dei trattamenti di profilazione effettuati per la prevenzione di frodi e il presidio della sicurezza IT sono descritte nell'allegato "Profilazione per finalità antifrode e presidio della sicurezza IT", disponibile anche nella sezione "Privacy" del sito [www.isybank.com](http://www.isybank.com).

## **7. Su quali basi si fondano i trattamenti che effettuiamo? Per quali finalità trattiamo i tuoi dati?**

---

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

a. Consenso  
(art. 6.1 lettera a) del  
GDPR e art. 9.2 lettera a)  
del GDPR)



Effettuiamo attività di **marketing diretto e indiretto** e di **profilazione**, ed in particolare:

- Svolgiamo attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze ed effettuiamo indagini di mercato e di customer satisfaction sia attraverso l'uso di sistemi automatizzati di chiamata o di comunicazione di chiamata senza l'intervento di un operatore e di comunicazioni elettroniche (posta elettronica, SMS, MMS o di altro tipo), sia attraverso l'uso di posta cartacea e di chiamate telefoniche tramite operatore;
- Attraverso l'elaborazione delle tue informazioni (ad esempio movimenti di conto, variazioni della situazione economica, ubicazione e spostamenti) e l'individuazione di categorie (cluster) **valutiamo e prevediamo aspetti riguardanti**, tra gli altri, **interessi, preferenze, scelte di consumo ed abitudini**, al fine di offrirti prodotti e servizi sempre più personalizzati e adeguati.

Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità. Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.

Trattiamo dati appartenenti a **categorie "particolari"** solo se strettamente necessario **per finalità specifiche**, ad esempio per l'erogazione di servizi e prodotti nell'ambito di iniziative ad impatto sociale e welfare.

b. Contratto e misure  
precontrattuali  
(art. 6.1 lettera b) del  
GDPR)



Prestiamo i servizi richiesti e diamo **esecuzione ai contratti** o agli atti relativi alle **fasi precontrattuali**.

---

c. **Obbligo di legge**  
(art. 6.1 lettera c) del  
GDPR)



Adempiamo a **prescrizioni normative**, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio, di anticorruzione e di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento.

Adempiamo a **disposizioni dell'Autorità**, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e creditizi a livello di gruppo bancario.

In particolare, se gli adempimenti normativi richiedono attività di profilazione, ci atteniamo ai criteri dettati dalle rispettive norme di legge.

---

d. **Legittimo interesse**  
(art. 6.1 lettera f) del  
GDPR)



Perseguiamo **interessi legittimi** nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.

Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi, lo svolgimento di operazioni societarie o strategiche) e la produzione di statistiche. In alcuni specifici casi, il trattamento può prevedere attività di profilazione (vedi allegato “Gli interessi legittimi” e “Profilazione per finalità antifrode e presidio della sicurezza IT”).

L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato “Gli interessi legittimi”.

---

## 8. Come trattiamo i tuoi dati per valutare il rischio di credito?

---

La normativa europea ci impone di valutare e aggiornare il rischio di credito, in modo che sia garantita la stabilità e l'adeguatezza del patrimonio del Gruppo Intesa Sanpaolo. Per questo motivo, elaboriamo i tuoi dati con tecniche di **profilazione** che ci consentono di valutare e tenere aggiornato il tuo stato di salute “finanziaria”, calcolando la rata di rimborso massima da te

sostenibile (affordability e sensitivity) e un punteggio di rischio (rating) in base alle informazioni in nostro possesso e ai movimenti e agli eventuali sconfinamenti dei conti correnti che hai acceso presso il nostro Gruppo e, se ci autorizzi, anche dei conti che intrattieni presso altre banche. Il sistema di valutazione utilizza anche dati che già ci fornisci con altri documenti, ad esempio fiscali o di bilancio. Gli indicatori così calcolati saranno presi in considerazione, insieme ad altre informazioni e parametri, anche per:

- fornirti un riscontro quando ci chiedi un finanziamento, un fido o una carta di credito;
- valutare la tua affidabilità e puntualità nei pagamenti, se sei titolare di un finanziamento.

La metodologia e le logiche di questi trattamenti sono descritte nell'allegato "La valutazione profilata del rischio creditizio", disponibile anche nella sezione "Privacy" del sito [www.isybank.com](http://www.isybank.com).

## 9. Chi potrebbe ricevere i dati che ci hai fornito?

---

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma solo **per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**. Possono essere destinatari dei tuoi dati:



- a. Le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- b. I **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni. Tra questi citiamo:

- la Centrale Rischi presso Banca d'Italia;
- l'Ufficio Centrale Antifrode dei Mezzi di Pagamento (UCAMP);
- il Sistema pubblico di prevenzione amministrativa delle frodi nel settore del credito al consumo con specifico riferimento al furto di identità (SCIPAFI);
- l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;



- c. Soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**; con cui sono condivise tra l'altro le segnalazioni di operazioni sospette trasmesse all'UIF (Unità d'Informazione Finanziaria presso Banca d'Italia);



- d. Soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale**;
- e. Soggetti che operano **nei seguenti settori**:

- servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
- sistemi e circuiti di pagamento;
- rilevazione rischi finanziari a scopo di prevenzione e controllo del rischio di insolvenza;
- recupero e gestione di beni e di crediti;
- esattoria e tesoreria;
- sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);

- fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
- sicurezza informatica;
- libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
- revisione contabile e consulenza in genere;
- rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
- informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
- gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
- logistica;
- archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).

Può essere destinataria dei tuoi dati personali la società **S.W.I.F.T. SC**, Avenue Adèle 1, 1310 La Hulpe, Belgio (**SWIFT**), con riferimento alle **operazioni di pagamento internazionali** (o transazioni finanziarie), per i servizi che eroga per noi con il ruolo privacy di contitolare del trattamento. Al riguardo, vedi la specifica informativa fornita in allegato.

L'elenco puntuale dei destinatari dei dati personali è disponibile su richiesta.

## 10. Come proteggiamo i tuoi dati quando li trasferiamo fuori dall'Unione Europea o a organizzazioni internazionali?

---

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:



- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.

Inoltre, i tuoi dati contenuti nella messaggistica riguardante trasferimenti finanziari (es. bonifici esteri) possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27.7.2010.

## 11. Per quanto tempo conserviamo i tuoi dati?

---



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale o, quando sono stati raccolti in virtù di una operazione occasionale, a decorrere dalla data stessa dell'operazione.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 12. Come puoi contattarci?

---

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Isybank S.p.A.
- Sede legale: via Monte di Pietà 8 – 20121 Milano
- [dpo@intesasanpaolo.com](mailto:dpo@intesasanpaolo.com)
- [privacy@pec.intesasanpaolo.com](mailto:privacy@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.isybank.com](http://www.isybank.com)

## 13. Chi è il “Responsabile della protezione dei dati?” Come lo puoi contattare?

---



Il “Responsabile della protezione dei dati” (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@intesasanpaolo.com](mailto:dpo@intesasanpaolo.com) o P.E.C.:

[privacy@pec.intesasanpaolo.com](mailto:privacy@pec.intesasanpaolo.com).

## 14. Quali sono i tuoi diritti?

---

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art.21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opperti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità. Puoi esercitare il diritto di opperti anche relativamente ai

trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art.22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si

basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge. Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione. Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Accesso** (ex art.15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art.17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se hai esercitato il diritto di opperti al trattamento, se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il

consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).



**Limitazione** (ex art.18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Portabilità** (ex art.20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.

**Rettifica** (ex art.16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art.77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

I tuoi diritti sono descritti nel documento "Focus sui tuoi diritti" disponibile sulla sezione "Privacy" del sito [www.isybank.com](http://www.isybank.com).

## 15. Perché vengono richiesti dei consensi?

---

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Isybank S.p.A. ("la Banca"), sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

## 16. Contatti e modulistica per l'esercizio dei tuoi diritti

---

Nella sezione "Privacy" del sito [www.isybank.com](http://www.isybank.com) trovi il modulo utilizzabile per l'esercizio dei diritti. Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@intesasanpaolo.com](mailto:dpo@intesasanpaolo.com);
- [privacy@pec.intesasanpaolo.com](mailto:privacy@pec.intesasanpaolo.com);
- Isybank S.p.A., c/o Privacy – Intesa Sanpaolo S.p.A., Piazza San Carlo, 156 – 10121 Torino

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

## 17. All. 1 – Gli interessi legittimi

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - General Data Protection Regulation)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali. Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività anche eventualmente mediante ricorso, a seconda dei casi, a tecniche di classificazione o di profilazione. Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione**. In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto. Per un'informazione esaustiva in relazione ai diritti che il GDPR ti riconosce in relazione al trattamento dei tuoi dati personali, fai riferimento al documento "Focus sui tuoi diritti" presente nella sezione "Privacy" del sito [www.isybank.com](http://www.isybank.com).

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza fisica**, intesa come sicurezza delle persone e del patrimonio aziendale, anche attraverso l'acquisizione di immagini e video nell'ambito di sistemi di videosorveglianza;
- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) funzionali all'assolvimento di obblighi giuridici gravanti;
- **esercizio e difesa di un diritto** (compreso il diritto di credito), in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Banca, anche in fase precontrattuale;
- svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni cessioni di rami d'azienda, di crediti o di rapporti giuridici, ove necessario anche attraverso analisi di parametri oggettivi (es. età, residenza, tipologia di prodotti gestiti) e/o connessi

all'operatività bancaria della clientela (ad es. frequenza di utilizzo degli sportelli fisici o del canale online) che consentano di definire il perimetro soggettivo di tali operazioni.

- sviluppo, personalizzazione e addestramento di modelli di intelligenza artificiale, utili per il migliorare ed efficientare i processi del Gruppo Intesa Sanpaolo;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi**, anche attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. analisi del comportamento della clientela basate su informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. definizione dei parametri di classificazione/segmentazione della clientela propedeutici ad operazioni societarie e strategiche;
  7. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni;
  8. determinazione delle commissioni a fronte di rapporti contrattuali con terzi (es. fornitori, agenti, ...).

## 18. All. 2 – La valutazione profilata del rischio creditizio

---

La normativa europea in materia di vigilanza prudenziale prescrive alle banche di valutare al proprio interno il rischio creditizio e di mantenere costantemente aggiornata tale valutazione al fine di garantire la propria stabilità ed adeguatezza patrimoniale anche a livello di Gruppo Bancario<sup>2</sup>.

Per misurare al nostro interno il rischio creditizio abbiamo sviluppato dei modelli che si basano anche sull'**analisi della movimentazione di conto** in un arco temporale di 12 mesi.

In particolare, analizziamo la movimentazione di conto sulla base dei dati ricavabili dai rapporti, anche cointestati, che intrattieni presso di noi, presso Banche del Gruppo e, se hai acconsentito, anche presso altre banche non appartenenti al Gruppo<sup>3</sup>.

L'analisi di queste informazioni ci consente una più efficace valutazione del rischio creditizio, che rappresentiamo con degli **indicatori sintetici** (quali ad esempio il c.d. rating, affordability, sensitivity), i cui valori sono suddivisi in classi. I dati personali utilizzati nell'ambito della profilazione sono trattati specificamente per perseguire le seguenti finalità:

- a. per orientarti nella scelta della soluzione più adatta alle tue esigenze, nel rispetto di quanto previsto dalle linee Guida dell'EBA in materia concessione e monitoraggio del credito;
- b. per valutare il tuo merito creditizio in caso di presentazione di una richiesta di affidamento. Il trattamento dei tuoi dati personali è necessario al fine di dare riscontro alla tua richiesta
- c. per consentirci l'aggiornamento periodico del rating e il costante monitoraggio del rischio creditizio, anche a livello di Gruppo, sulla clientela affidata e su quella titolare di un rapporto di conto da più di 3 mesi (in quest'ultimo caso, monitoriamo il potenziale rischio di credito derivante da possibili sconfinamenti di conto). Il trattamento dei tuoi dati personali è obbligatorio in quanto prescritto dalla normativa e non richiede il tuo consenso;
- d. per quanto attiene al trattamento di dati rivenienti da sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (c.d. SIC), per

---

<sup>2</sup> La materia è principalmente regolata dal Regolamento (UE) n. 575/2013 ("Capital Requirements Regulation" - CRR), dalla Direttiva 2013/36/UE del 26 giugno 2013 ("Capital Requirements Directive" - CRD IV), dagli orientamenti adottati dalla Commissione Europea, dall'Autorità Bancaria Europea, e dalle relative norme di attuazione emanate anche da Banca d'Italia.

<sup>3</sup> I dati desunti dai rapporti di conto che intrattieni presso banche non appartenenti al Gruppo sono quelli che ci hai fornito mediante consegna dei tuoi estratti conto, o tramite utilizzo del nostro Servizio di informazione sui conti. Tale Servizio è una funzione del Servizio a distanza (My Key per persone fisiche e My Key Business) che consente al cliente di acquisire, attraverso un collegamento telematico, informazioni su saldo e movimenti relativi ai conti di pagamento, accessibili online, che il cliente intrattiene presso altre banche o prestatori di servizi di pagamento. Per "conti di pagamento accessibili online" si intendono i rapporti (es. conto) a cui il cliente può accedere utilizzando il servizio di internet/mobile banking della banca o del prestatore di servizi di pagamento presso cui i conti sono aperti.

perseguire il nostro legittimo interesse insito nella corretta misurazione del rischio creditizio e nella corretta valutazione dell'affidabilità e della puntualità dei pagamenti. Il trattamento dei tuoi dati personali non compromette i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali e non richiede il tuo consenso.

Se i dati in nostro possesso, ivi compresi quelli presenti su altre Banche del Gruppo, non fossero sufficienti, ti potrebbero essere richiesti ulteriori dati personali; resta inteso che sarai libero di scegliere se comunicare o meno i dati relativi a rapporti di conto intrattenuti presso altre banche.

Per quanto concerne la profilazione effettuata per la valutazione del rischio creditizio di cui sopra, ci avvaliamo di un modello che elabora ed integra le informazioni provenienti dalle diverse fonti mediante l'utilizzo di tecniche statistiche e delle migliori prassi della tecnica creditizia.

In tale processo, nel rispetto delle regole di concessione e di gestione del credito, utilizziamo algoritmi di tipo statistico che permettono una valutazione altamente predittiva del rischio creditizio.

I dati personali trattati sono quelli strettamente necessari a garantire l'accuratezza della valutazione creditizia, l'efficacia degli algoritmi utilizzati e la loro affidabilità nel tempo.

Per garantire l'equità e la correttezza del processo utilizzato, inoltre, sottoponiamo i metodi di calcolo di cui ci avvaliamo a verifiche regolari, sia interne sia esterne, affinché gli stessi rimangano nel tempo corretti, efficaci e non discriminatori.

A tal fine, abbiamo definito opportuni presidi per garantire nel tempo tanto il rispetto delle prescrizioni normative, quanto il corretto funzionamento dei modelli statistici e delle relative logiche di calcolo. Effettuiamo aggiornamenti periodici delle serie storiche utilizzate per la stima dei modelli, controlli regolari di garanzia sulla correttezza dei dati trattati, verifiche regolari sul funzionamento degli algoritmi utilizzati e dei risultati conseguiti.

## 19. All. 3 – Profilazione per finalità antifrode e presidio della sicurezza IT

---

La Banca per finalità di prevenzione e contrasto delle frodi, furti d'identità, e per la sicurezza dei sistemi IT, può raccogliere dati comportamentali della clientela e svolgere attività di profilazione per individuare attività sospette o anomale. I dati personali vengono raccolti attraverso diversi canali e possono riguardare anche la registrazione ai servizi bancari, il loro utilizzo e l'attività transazionale.

I dati personali utilizzati nell'ambito della profilazione sono trattati specificamente per perseguire le seguenti finalità:

- identificazione di attività fraudolente ai danni della Banca e dei clienti;
- sviluppo di modelli predittivi che consentano di anticipare potenziali frodi. Questi modelli sono costruiti utilizzando tecniche di machine learning e analisi avanzata dei dati, basati su serie storiche di dati relativi a frodi e transazioni legittime;
- identificazione di nuove minacce e sviluppo di strategie di difesa efficaci così da poter rafforzare le misure di sicurezza.

Perseguiamo tali finalità attraverso azioni di monitoraggio e di analisi della movimentazione dei clienti che consentono di individuare comportamenti anomali o particolarmente incoerenti rispetto al profilo e alle abitudini del cliente (come, ad esempio, l'uso ripetuto di una carta di credito in un breve lasso di tempo in località diverse).

I software antifrode utilizzati sono in grado di creare profili di rischio individuali basati sui dati comportamentali e transazionali dei singoli clienti. Questi profili sono quindi utilizzati per:

- valutare in base al profilo del cliente il rischio di frode, anche con riferimento ai possibili furti di identità;
- personalizzare le misure di sicurezza, implementando controlli di sicurezza specifici per ciascun cliente, in base alle sue abitudini finanziarie.

In caso di rilevamento di attività sospette, i sistemi automatizzati possono generare segnalazioni, che sono inviate ai team di sicurezza della Banca per ulteriori verifiche volte ad individuare eventuali operazioni fraudolente. In alcuni casi, possono essere attivate misure di sicurezza immediate quali richieste al cliente di ulteriori conferme (attraverso codici, domande di sicurezza e, laddove applicabile, identificazione mediante l'utilizzo di dati biometrici) prima di procedere con

l'esecuzione dell'operazione. Nei casi con più alto rischio si può arrivare al blocco temporaneo dell'operatività del cliente.

Il team antifrode e IT della Banca interviene in ogni caso per analizzare le segnalazioni generate dai sistemi automatizzati svolgendo indagini approfondite per comprendere le cause delle anomalie rilevate e verificare la legittimità delle transazioni sospette.

Per quanto concerne la profilazione effettuata per finalità antifrode e presidio della sicurezza IT di cui sopra, ci avvaliamo di sistemi automatizzati che analizzano i dati in tempo reale per monitorare l'operatività dei clienti e identificare anomalie e attività fraudolente. Questi sistemi comprendono software di analisi comportamentale, algoritmi di machine learning e sistemi di intelligenza artificiale.

I dati personali trattati sono quelli strettamente necessari a garantire l'accuratezza delle analisi, l'efficacia dei sistemi utilizzati e la loro affidabilità nel tempo.

Per garantire l'equità e la correttezza del processo utilizzato, inoltre, sottoponiamo i software antifrode di cui ci avvaliamo a verifiche regolari affinché gli stessi rimangano nel tempo corretti, efficaci e non discriminatori.

A tal fine, abbiamo definito opportuni presidi per garantire nel tempo il rispetto del corretto funzionamento dei software, effettuando aggiornamenti periodici delle serie storiche utilizzate per la costruzione dei modelli, controlli regolari di garanzia sulla correttezza dei dati trattati, verifiche regolari sul funzionamento dei sistemi utilizzati e sulla qualità dei risultati conseguiti.

## **20. ALL. 4 – Informativa relativa ai servizi di elaborazione delle operazioni di pagamento internazionali erogati da ISYBANK in collaborazione con SWIFT**

---

Ti forniamo l'informativa sul trattamento dei tuoi dati personali effettuato da Isybank e da SWIFT, in qualità di contitolari<sup>4</sup> per i servizi di elaborazione dei pagamenti internazionali.

### **Finalità dell'informativa**

I tuoi dati personali potranno essere trattati nell'ambito dei servizi di elaborazione delle transazioni di SWIFT, che ci consentono di inviare e ricevere messaggi o file finanziari e di prevalidare, tracciare e gestire le transazioni finanziarie. Per tale trattamento sono contitolari Isybank e S.W.I.F.T. SC, con sede legale presso Avenue Adèle 1, 1310 La Hulpe, Belgio (di seguito SWIFT).

### **Base giuridica e finalità del trattamento**

Trattiamo i tuoi dati personali sulla base di un nostro legittimo interesse, al fine di garantire la sicurezza, l'efficienza e la trasparenza delle transazioni finanziarie in cui potresti essere coinvolto.

Ai sensi dell'art. 21 del GDPR, puoi opperti in qualsiasi momento al trattamento dei tuoi dati personali, qualora esso sia effettuato per il perseguimento di un nostro interesse. In caso di tua opposizione, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto nostro o di terzi.

### **Categorie di dati personali**

Isybank e SWIFT trattano i dati riferiti a chi effettua le transazioni (ad esempio, i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie, l'importo e, se espressa, la causale del pagamento) per quanto necessari per eseguire le stesse.

---

<sup>4</sup> Il presente allegato contiene l'informativa privacy riferita al trattamento dei tuoi dati effettuato da Isybank e da SWIFT in qualità di CONTITOLARI. Per il trattamento dei tuoi dati effettuato da tali soggetti in qualità di TITOLARI AUTONOMI, puoi vedere rispettivamente l'informativa resa da Isybank (di cui la presente costituisce allegato) e l'informativa resa da Swift sul sito <https://www.swift.com>

## **Conservazione dei dati da parte di Swift**

I tuoi dati personali sono cancellati dai sistemi SWIFT secondo le procedure di conservazione e cancellazione dei dati di SWIFT, e in ogni caso quando le informazioni non sono più necessarie per il perseguimento delle finalità per le quali sono stati raccolti.

## **Destinatari ai quali SWIFT può comunicare i tuoi dati**

La protezione e il mantenimento della confidenzialità dei dati personali è centrale nell'attività di SWIFT, che condividerà i tuoi dati personali con poche categorie di terze parti, qualora necessario per fornire o utilizzare i servizi di elaborazione delle transazioni (come, ad esempio, i clienti di SWIFT coinvolti nella transazione o i network partner di SWIFT).

## **Trasferimento dei dati e loro conservazione da parte di SWIFT**

In alcune circostanze, SWIFT potrebbe trasferire i tuoi dati personali al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE), utilizzando accordi di trasferimento adeguati alla protezione dei dati. Per motivi di resilienza, disponibilità e sicurezza, SWIFT archivia i dati dei messaggi nei propri centri dati situati nell'UE, negli Stati Uniti e in Svizzera. La Commissione UE ha riconosciuto che la Svizzera garantisce un'adeguata protezione dei dati personali. Inoltre, per consentire il trasferimento dei dati personali dal SEE al centro operativo di SWIFT negli Stati Uniti, SWIFT ha sottoscritto con la sua entità locale negli Stati Uniti le clausole contrattuali standard dell'UE e ha implementato ulteriori garanzie tecniche e organizzative al fine di assicurare che tutti i trasferimenti di dati personali siano conformi al GDPR.

## **Diritti Privacy**

Puoi esercitare i tuoi diritti di protezione dei dati – descritti nella sezione QUALI SONO I TUOI DIRITTI? dell'Informativa privacy di Isybank – contattandoci ai riferimenti indicati dalla stessa, nella sezione CONTATTI E MODULISTICA PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI. Inoltre, hai il diritto di presentare un reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

## **Contatti e accordo di contitolarità (PDPP)**

Per ulteriori informazioni sulle politiche di SWIFT in materia di protezione dei tuoi dati, nell'ambito dei servizi di elaborazione delle operazioni di pagamento internazionali, puoi consultare la Policy per la protezione dei dati personali (PDPP) e le relative F.A.Q. pubblicate da SWIFT all'indirizzo <https://www.swift.com>. In particolare, le PDPP costituiscono l'accordo di contitolarità tra Isybank e SWIFT, i cui contenuti sono sintetizzati nelle suddette F.A.Q.

## 21. Consenso al trattamento dei dati personali da parte di persone fisiche, ditte individuali e liberi professionisti

---

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi dell'art. 13 e 14 del GDPR, prendo atto del trattamento dei miei dati personali effettuato per le finalità descritte in informativa, alle lettere b), c) e d) della Sezione 7 "Su quali basi si fondano i trattamenti che effettuiamo? Per quali finalità trattiamo i tuoi dati?".

Inoltre, con riferimento al trattamento per la finalità di marketing diretto, indiretto e di profilazione di cui alla lettera a) della Sezione 7 dell'informativa,

C2  presto il consenso  nego il consenso

al trattamento dei dati personali a fini di informazione commerciale, offerte dirette, indagini di mercato o di customer satisfaction relative a prodotti e servizi della Banca e di società del Gruppo Intesa Sanpaolo;

C3  presto il consenso  nego il consenso

al trattamento dei dati personali ai fini dell'offerta di prodotti e servizi della Banca e di società del Gruppo Intesa Sanpaolo specificamente individuati in base al profilo personale;

C4  presto il consenso  nego il consenso

al trattamento dei dati personali a fini di informazione commerciale, offerte dirette, indagini di mercato o di customer satisfaction relative a prodotti e servizi di altre società

Data \_\_\_\_\_ e Firma \_\_\_\_\_ dell'interessato o del rappresentante a ciò autorizzato

In relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali, necessario per il perseguimento delle finalità indicate alla lettera a) della Sezione 7 della presente informativa

C6  presto il consenso  nego il consenso

Data \_\_\_\_\_ e Firma \_\_\_\_\_ dell'interessato o del rappresentante a ciò autorizzato.