



Informazioni sul trattamento dei dati personali di partecipanti ai test di ammissione, iscritti e laureati di tutti i corsi di studio, corsi singoli, corsi per master, corsi di specializzazione, corsi di perfezionamento e di formazione permanente e continua, dottorati, esami di Stato, studenti in mobilità internazionale (ai sensi del Regolamento UE 2016/679)

Premessa

Ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 ("GDPR") relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la Direttiva 95/46/CE, l'Università degli Studi di Milano informa i partecipanti ai test di ammissione ai corsi, gli iscritti e i laureati di tutti i corsi di studio, dei corsi singoli, corsi per master, corsi di perfezionamento e di formazione permanente e continua, corsi di specializzazione, dottorati, esami di Stato, gli studenti partecipanti a programmi di mobilità internazionale in entrata e in uscita, sul trattamento dei dati personali che li riguardano.

Resta ferma, in ogni caso, l'osservanza da parte dell'Università degli Studi di Milano della vigente normativa in materia di trasparenza e di pubblicazione obbligatoria di dati e documenti.

1. Titolare del trattamento e Responsabile per la protezione dei dati (RPD)

Titolare del trattamento dei dati è l'Università degli Studi di Milano, nella persona del legale rappresentante pro tempore, Via Festa del Perdono n. 7, 20122 Milano, e-mail: supportodpo@unimi.it.

Ai sensi degli artt. 37 e seguenti del Regolamento UE 2016/679, l'Ateneo ha nominato il Responsabile della protezione dei dati (RPD) individuato nel Prof. Avv. Pierluigi Perri, c/o Dipartimento "Cesare Beccaria", Via Festa del Perdono n. 7, 20122 Milano, PEC /e-mail: dpo@unimi.it.

2. Tipologia di dati trattati, finalità e base giuridica del trattamento

I dati personali trattati in ogni caso sono:

- a) dati anagrafici, personali e di contatto (nome, cognome, data e luogo di nascita, CF, residenza, domicilio, cittadinanza, e-mail, PEC, recapito telefonico), documento di identità completo, fototessera, visti/permessi di soggiorno.

In relazione a situazioni specifiche o per andare incontro alle richieste provenienti dagli studenti, potrebbero essere oggetto di trattamento i seguenti dati personali:

- b) dati di carriera sia attuali che precedenti (relativi alla scuola secondaria e alle eventuali carriere accademiche), titoli
- c) dati bancari, dati reddituali e patrimoniali del soggetto e del nucleo familiare
- d) dati appartenenti a categorie particolari quali etnia, status di rifugiato, dati relativi alla salute, orientamento sessuale
- e) dati relativi a condanne penali o reati e a connesse misure di sicurezza.



Le finalità del trattamento dei dati sono:

- l'utilizzo di servizi telematici e di posta elettronica
- l'iscrizione alle prove di ammissione ai corsi e ai test di valutazione della preparazione iniziale
- l'immatricolazione o l'iscrizione ai corsi o agli Esami di Stato
- la fruizione di benefici e agevolazioni anche collegati al diritto allo studio
- il pagamento delle tasse universitarie
- l'erogazione della didattica e degli esami in presenza e in modalità e learning, la prenotazione di servizi correlati alla didattica e allo studio
- lo svolgimento di tirocini, stage, l'adesione ad attività di orientamento e placement, la fruizione dei servizi di counseling e dei servizi rivolti a facilitare nel percorso universitario gli studenti con disabilità o DSA (disturbi specifici dell'apprendimento)
- i servizi di tutorato, assistenza ed inclusione sociale
- la gestione del percorso didattico
- la comunicazione di agevolazioni e promozioni
- la fruizione di servizi di mensa e alloggio per studenti
- la partecipazione a programmi di mobilità internazionale
- la gestione della carriera studentesca e delle competenze acquisite
- le elezioni delle rappresentanze studentesche negli organi universitari e negli organismi nazionali e regionali
- lo svolgimento di attività connesse alle cariche ricoperte negli organi
- la verifica delle autocertificazioni
- l'uso dei servizi bibliotecari
- l'accesso a laboratori e ad altre strutture protette
- le rilevazioni statistiche e la valutazione della didattica
- la comunicazione, informazione istituzionale e sviluppo community
- il contenzioso, la proposizione di reclami, i procedimenti disciplinari
- qualsiasi altro trattamento che venga disposto da norme di legge o da atti aventi forza di legge.
- il miglioramento della qualità dei servizi e dell'offerta didattica mediante questionari da compilare a cura dello studente, alcuni dei quali obbligatori.

I dati personali vengono trattati esclusivamente nell'ambito delle finalità istituzionali dell'Ateneo nonché per l'erogazione degli specifici servizi richiesti dagli utenti.

La base giuridica del trattamento è l'art. 6 c. 1 lett. c) del GDPR, cioè l'adempimento di un obbligo legale cui è soggetto il Titolare del trattamento, per la finalità relativa alla verifica delle autocertificazioni e al contenzioso, e l'art. 6 c. 1 lett. e) del GDPR e l'art. 2-ter del D.lgs. 196/03, cioè l'esecuzione di un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri di cui è investito il titolare del trattamento o un atto amministrativo generale, per tutte le altre finalità.

Il conferimento dei dati personali è requisito necessario, pena la mancata instaurazione di qualunque rapporto con l'Università o l'impossibilità di fruire dei servizi e dei benefici richiesti.

3. Fonte dei dati personali

Nel caso in cui i dati personali non siano raccolti presso l'interessato, il Titolare fornisce le presenti informazioni entro un termine ragionevole dall'ottenimento dei dati personali o, nel caso in cui i dati



personali siano destinati alla comunicazione con l'interessato, al più tardi al momento della prima comunicazione all'interessato, oppure infine, nel caso sia prevista la comunicazione ad altro destinatario, non oltre la prima comunicazione dei dati personali.

4. Modalità del trattamento

La raccolta dei dati avviene nel rispetto dei principi di pertinenza, completezza e non eccedenza in relazione ai fini per i quali sono trattati. I dati personali sono trattati in osservanza dei principi di liceità, correttezza e trasparenza, previsti dalla legge, anche con l'ausilio di strumenti informatici e telematici atti a memorizzare e gestire i dati stessi, e comunque in modo tale da garantirne la sicurezza e tutelare la massima riservatezza dell'interessato.

5. Categorie di soggetti autorizzati al trattamento e ai quali i dati possono essere comunicati

I dati personali saranno trattati, nel rispetto della vigente normativa in materia, dai dipendenti dell'Università degli Studi di Milano (autorizzati al trattamento dei dati personali) in base alle funzioni derivanti dall'organigramma dell'Ateneo, e potranno essere comunicati:

- a) a tutte le strutture afferenti all'Università degli Studi di Milano, ivi compresi i centri funzionali e di servizio, alla Fondazione UNIMI, ad altre Università anche straniere, a soggetti pubblici non economici o privati consorziati o convenzionati quando la comunicazione è necessaria per lo svolgimento di funzioni istituzionali dell'Ateneo o dell'ente richiedente o in accoglimento di specifiche richieste avanzate dall'interessato o, in ogni caso, per attività istituzionali svolte dall'Ateneo nel suo interesse;
- b) a soggetti esterni individuati come Responsabili del trattamento (ad es. soggetti pubblici e privati gestori delle residenze universitarie e/o di altri servizi riguardanti il diritto allo studio, soggetti terzi che trattano i dati nella gestione di sistemi e servizi informatici dell'Ateneo, soggetti terzi che gestiscono i fondi e collaborano nell'organizzazione di percorsi formativi post-laurea, soggetti terzi deputati alla stampa delle pergamene dei titoli di studio, soggetti che svolgono servizi di presidio e controllo delle sedi dell'Ateneo, soggetti esterni che svolgono servizi di tutorato, assistenza e inclusione sociale);
- c) a soggetti pubblici e privati al fine di agevolare l'orientamento, la formazione e l'inserimento professionale degli studenti e dei laureati dell'Ateneo;
- d) a istituti bancari che gestiscono i servizi bancari abbinabili alla carta-badge rilasciata in sede di immatricolazione (nel caso di iscritti a corsi aventi diritto al badge universitario), che tratteranno i dati in qualità di titolari autonomi e forniranno all'interessato l'informativa sul trattamento dei dati di propria competenza;
- e) ai Membri delle Commissioni esaminatrici;
- f) al MUR, CUN, Dipartimento della Funzione Pubblica, Ministero degli Affari esteri, Questure, Ambasciate e pubbliche autorità estere (anche extra-UE), Rappresentanze italiane all'estero, Avvocatura dello Stato; Aziende ospedaliere, Autorità giudiziaria, Agenzia delle Entrate, Regione, Comune, Ministero del Lavoro, Commissione Europea, INDIRE Agenzia Nazionale Erasmus+; soggetti pubblici e privati in cui si svolge il tirocinio, a enti per la verifica delle autocertificazioni;
- g) nel caso di medici in formazione e tirocinanti ad Aziende, ad altri enti pubblici o privati e/o ad altri Atenei (nella misura in cui trattino dati personali nell'ambito di compiti e funzioni svolte per conto dell'Ateneo);



h) al medico competente.

I dati appartenenti a categorie particolari e i dati giudiziari potranno essere comunicati, nell'ambito del perseguimento delle finalità indicate al punto 2, solo ove previsto da norme di legge o di regolamento o da atti amministrativi generali ai sensi dell'art. 2-sexies comma 1 del D. Lgs. 196/2003 e s.m.i.

E' fatta salva, in ogni caso, la comunicazione di dati richiesti in conformità alla legge dall'Autorità di pubblica sicurezza, dall'Autorità giudiziaria o da altri soggetti pubblici per finalità di difesa, sicurezza dello Stato ed accertamento dei reati, nonché la comunicazione all'Autorità giudiziaria in ottemperanza ad obblighi di legge, laddove si ravvisino ipotesi di reato.

Al di fuori dei predetti casi, i dati personali non vengono in nessun modo e per alcun motivo comunicati o diffusi.

6. Trasferimento di dati a Paesi terzi o ad Organizzazioni internazionali

I dati personali possono essere trasferiti, nei casi in cui sia necessario per l'assolvimento delle finalità sopra indicate, in Paesi terzi non appartenenti allo Spazio Economico Europeo o ad organizzazioni internazionali nel rispetto delle disposizioni di cui al Capo V del GDPR (ad esempio: decisione di adeguatezza, clausole contrattuali standard, esecuzione di un contratto, consenso dell'interessato, importanti motivi di interesse pubblico).

Il trasferimento può avvenire nei casi in cui:

- a) vi sia una richiesta specifica da parte dello studente;
- b) lo studente svolga mobilità in entrata o in uscita anche nell'ambito di percorsi di studio erogati in collaborazione tra più università/enti o acceda ai percorsi formativi dell'Università degli Studi di Milano con titoli di studio conseguiti all'estero.

I dati inerenti agli studenti possono essere trasferiti a:

- a) atenei extra UE o enti preposti (nel caso in cui sia necessario verificare il titolo di studi per ragioni professionali o per prosecuzione degli studi);
- b) ambasciate estere o all'estero (anche per esoneri dal servizio militare);
- c) enti/università extra UE di provenienza e/o destinazione degli studenti in mobilità per tutte le attività connesse alla realizzazione e gestione della mobilità, anche nell'ambito di percorsi di studio erogati in collaborazione tra più Università/Enti;
- d) autorità straniera per finalità diverse quali la concessione di benefici oppure per l'esercizio della professione;
- e) organizzazioni internazionali per lo svolgimento di stage, internship, ecc.

7. Tempi di conservazione dei dati

I dati personali contenuti nel fascicolo dello studente sono conservati illimitatamente; i dati personali contenuti negli altri documenti saranno, invece, conservati per il tempo indicato, per ciascuna tipologia di documento, nelle "Linee guida sui tempi di conservazione e sulle modalità di scarto dei documenti amministrativi" pubblicate sul sito web dell'Università.



8. Diritti dell'Interessato

Ai sensi degli artt. da 15 a 22 del GDPR, l'Interessato può esercitare, qualora ne ricorrano i presupposti, il diritto di chiedere al titolare del trattamento l'accesso ai dati personali che lo riguardano, la rettifica, la cancellazione degli stessi, la limitazione del trattamento, rivolgendosi ai seguenti contatti: Responsabile della Protezione dei Dati, Prof. Avv. Pierluigi Perri, c/o Dipartimento "Cesare Beccaria", Via Festa del Perdono n. 7, 20122 Milano, PEC / e-mail: dpo@unimi.it.

9. Diritto di opposizione

Ai sensi dell'art. 21 c. 1 del GDPR l'interessato può opporsi in qualunque momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che lo riguardano svolto ai sensi dell'art. 6 par. 1 lett. e) e cioè quando il trattamento ha come base giuridica l'esecuzione di un compito di interesse pubblico, rivolgendosi ai seguenti contatti: Responsabile della Protezione dei Dati, Prof. Avv. Pierluigi Perri, c/o Dipartimento "Cesare Beccaria", Via Festa del Perdono n. 7, 20122 Milano, PEC / e-mail: dpo@unimi.it.

10. Diritto di proporre reclamo a un'Autorità di controllo o a un'Autorità giudiziaria.

Gli Interessati che ritengono che il trattamento dei dati personali a loro riferiti avvenga in violazione di quanto previsto dal GDPR hanno il diritto di proporre reclamo al Garante come previsto dall'art. 77 del GDPR stesso o di adire le opportune sedi giudiziarie ai sensi dell'art. 79 del GDPR.

11. Modifiche alle Informazioni

Le presenti Informazioni potrebbero subire delle modifiche nel tempo. Si consiglia, pertanto, di verificare nella pagina web <https://www.unimi.it/it/ateneo/normative/privacy> che la versione a cui ci si riferisce sia la più aggiornata.

In relazione al trattamento dei dati personali effettuato per l'esecuzione dei servizi bancari richiedibili ed abbinabili alla carta, Intesa Sanpaolo Spa sarà titolare esclusivamente dei dati di seguito elencati :

Cittadinanza, Codice fiscale, Cognome, Nome, Sesso

Data di nascita, Comune, provincia di nascita

Residenza: indirizzo, numero civico, cap, comune, provincia

Recapito: indirizzo, numero civico, cap, comune, provincia

Telefono ed eventuale cellulare

Foto immagine, documento identità immagine

Documento identità: tipo, numero, rilasciato da , rilasciato in nazione, comune

Data rilascio, data scadenza

Indirizzo mail (mail assegnata dall'Università)

INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

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

Aggiornata il 31.03.2025

1. LA TUA PRIVACY



In **Intesa Sanpaolo 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 affidarci 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 o che ci chiedi di effettuare un'operazione occasionale.

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 le APP e l'internet banking). Puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito www.intesasanpaolo.com e delle nostre app.

3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI 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**", Intesa Sanpaolo, 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 filiale di riferimento, 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 CHEDIAMO 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 nelle occasioni in cui hai interagito con noi;

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.intesasanpaolo.com.

7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTIAMO? 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.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <i>Consenso</i> (art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <hr style="border-top: 1px dashed #ccc;"/> <p>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.</p>	<p>Effettuiamo attività di marketing diretto e indiretto e di profilazione, ed in particolare:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 corrente, 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. <p><u>Trattiamo</u> 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.</p>
<p>b) <i>Contratto e misure precontrattuali</i> (art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>
<p>c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)</p>	<p><u>Adempiamo</u> a prescrizioni normative, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio, di anticorruzione e di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento.</p> <p><u>Adempiamo</u> a disposizioni dell'Autorità, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e creditizi a livello di gruppo bancario.</p> <p>In particolare, se gli adempimenti normativi richiedono attività di profilazione, ci atteniamo ai criteri dettati dalle rispettive norme di legge.</p> 
<p>d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)</p>	 <p><u>Perseguiamo</u> 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.</p> <p>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").</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato "Gli interessi legittimi".</p>

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.intesasanpaolo.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 quali nostri **intermediari ed agenti**;
- f) 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 presso le nostre Filiali.

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 accordo¹.

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: Intesa Sanpaolo S.p.A.
- Sede legale: Piazza San Carlo 156 – Torino
- dpo@intesasanpaolo.com
- privacy@pec.intesasanpaolo.com
- www.intesasanpaolo.com

Puoi comunque rivolgerti a una qualsiasi delle nostre Filiali presenti sul territorio: l'elenco ed i dati di contatto sono disponibili nella sezione "Cerca filiali" del sito www.intesasanpaolo.com.

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

**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 o P.E.C.: privacy@pec.intesasanpaolo.com.

14. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:

 <p>Opposizione (ex art.21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti 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.</p> <p>Puoi esercitare il diritto di opposti 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.</p>	 <p>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.</p>
 <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.</p>	 <p>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 opposti 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).</p>
	 <p>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).</p>
	 <p>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.</p>
	 <p>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.</p>
	 <p>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.</p>

I tuoi diritti sono descritti nel documento "Focus sui tuoi diritti" disponibile sulla sezione "Privacy" del sito www.intesasanpaolo.com.

15. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Intesa Sanpaolo 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.intesasanpaolo.com trovi il modulo utilizzabile per l'esercizio dei diritti.

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:

- dpo@intesasanpaolo.com
- privacy@pec.intesasanpaolo.com
- Intesa Sanpaolo S.p.A., Piazza San Carlo, 156 – 10121 Torino.

Puoi anche recarti in una qualsiasi delle nostre filiali.

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.

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.intesasanpaolo.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;
- **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, ...).

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.²

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

In particolare, analizziamo i dati che ci hai fornito direttamente o ricavabili dalle dichiarazioni fiscali, dal bilancio e dalla ulteriore documentazione che ti verrà eventualmente richiesta.

Utilizziamo anche la movimentazione di conto corrente 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.³

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:

- 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;
- 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;
- 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 corrente 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;
- 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 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.

² 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.

³ 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 corrente) 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.

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.

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.

ALL. 4 – INFORMATIVA RELATIVA AI SERVIZI DI ELABORAZIONE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO INTERNAZIONALI EROGATI DA INTESA SANPAOLO IN CONTITOLARITÀ CON SWIFT

Ti forniamo l'informativa sul trattamento dei tuoi dati personali effettuato da Intesa Sanpaolo e da SWIFT, in qualità di contitolari⁴ 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 preconvalidare, tracciare e gestire le transazioni finanziarie. Per tale trattamento sono contitolari Intesa Sanpaolo 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

Intesa Sanpaolo 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.

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 Intesa Sanpaolo – contattandoci ai riferimenti indicati dalla stessa, nella

⁴ Il presente allegato contiene l'informativa privacy riferita al trattamento dei tuoi dati effettuato da Intesa Sanpaolo 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 Intesa Sanpaolo (di cui la presente costituisce allegato) e l'informativa resa da Swift sul sito <https://www.swift.com>

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 Intesa Sanpaolo e SWIFT, i cui contenuti sono sintetizzati nelle suddette F.A.Q.