

Informativa ai sensi della normativa privacy (D.lgs. n. 196/2003 come modificato dal D. lgs. 101/2018 - Codice sulla protezione dei dati personali e Regolamento (UE) 2016/679 - di seguito 'GDPR') e del "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" (Codice di Condotta), approvato dal Garante per la protezione dei dati personali con il Provvedimento del 12.09.2019 n. 163.

La presente informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del GDPR è resa anche per conto dei Sistemi di Informazioni Creditizie.

Gentile Cliente,

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. ("la Banca") in qualità di titolare del trattamento, La informa che per dare seguito alla Sua richiesta di finanziamento utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC), contenenti informazioni circa gli interessati, sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso la Banca; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare, potranno essere comunicate periodicamente ai SIC.

Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante per la protezione dei dati personali, appartengono alle seguenti categorie:

- a) **dati identificativi, anagrafici e sociodemografici (anche della persona eventualmente coobbligata):** codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare;
- b) **dati relativi alla richiesta/rapporto**, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;
- c) **dati di tipo contabile**, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- d) **dati relativi ad attività di recupero o contenziose**, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto di natura creditizia, potranno sapere se Lei ha presentato una richiesta alla Banca e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto di finanziamento. Senza questi dati la Banca potrebbe non essere in condizione di dar seguito alla Sua richiesta.

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

Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati verranno trasferiti dalla Banca a soggetti di fiducia che svolgono per conto della Banca stessa compiti di natura tecnica, organizzativa o gestionale. In tal caso, il trasferimento dei dati avviene sulla base delle ipotesi previste dalla vigente normativa (capo V - Trasferimento di dati personali verso paesi terzi o organizzazioni internazionali del GDPR), come il ricorso alle clausole contrattuali standard definite dalla Commissione Europea per i trasferimenti verso società terze, ovvero le Binding Corporate Rules (BCR).

I Suoi dati saranno anche oggetto di particolari elaborazioni statistiche e di profilazione, al fine di attribuirLe un giudizio sintetico e/o un punteggio sul Suo grado di affidabilità, solvibilità e puntualità nei pagamenti (c.d. *credit scoring*). Per tale finalità la base giuridica che ne legittima il trattamento è il legittimo interesse della Banca; avverso al trattamento è esercitabile il diritto di opposizione ai sensi di quanto previsto dall'art 21 del GDPR.

Inoltre, i Suoi dati possono essere utilizzati per finalità volte a prevedere e prevenire eventuali irregolarità ed inadempienze nei pagamenti (Early Warning – Default Detection), o procedere al recupero del credito. Anche in questo caso la base giuridica che ne legittima il trattamento, che può prevedere anche il ricorso a tecniche di profilazione, è il legittimo interesse della Banca avverso il quale è esercitabile il diritto di opposizione ai sensi di quanto previsto dall'art 21 del GDPR.

Qualora la Sua richiesta di credito non sia accolta, la Banca Le comunicherà se, per istruire la richiesta, ha consultato Suoi dati personali relativi ad informazioni di tipo negativo in uno o più SIC, indicando gli estremi degli stessi. Inoltre, quando la richiesta non è accolta, l'interessato può richiedere al partecipante se, per istruire la richiesta:

- ha consultato dati relativi a esiti, indicatori o punteggi di tipo negativo ottenuti mediante trattamenti o processi decisionali automatizzati di scoring e di fornirgli tali dati, nonché una spiegazione delle logiche di funzionamento dei sistemi utilizzati e delle principali tipologie di fattori tenuti in considerazione nell'elaborazione (art. 10, comma 1 lettera d del Codice di Condotta),
- ha consultato anche dati personali di tipo negativo nelle banche di dati provenienti da fonti pubbliche e/o altre fonti ed ottenere dettagli circa la fonte da cui provengono i dati medesimi e gli estremi identificativi del gestore del SIC che ha fornito tali informazioni (art. 11, comma 1, lettera c del suddetto Codice).

La Banca conserva i Suoi dati per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio, per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (www.garanteprivacy.it), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

La Banca Le comunica, inoltre, che per ogni occorrenza può essere contattato il Responsabile della protezione dei dati ai seguenti recapiti:

responsabileprotezionedeidati@postacert.gruppo.mps.it;
e-mail ordinaria responsabileprotezionedati@mps.it.

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito del Garante per la protezione dei dati personali (<https://www.garanteprivacy.it/home/modulistica-e-servizi-online>) indirizzandolo a Banca:

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Staff DPO e Conformità Privacy - Via A. Moro 11/13 – 53100 Siena;

fax 0577/296520; privacy@mps.it.

e/o ai gestori dei SIC sotto indicati, cui comunicheremo i Suoi dati:

- **CRIF S.p.A.** – Ufficio Relazioni con il Pubblico – Via Zanardi, 41 – 40131 Bologna – Tel. 051/6458900, fax 051/6458940, www.consumatori.crif.com;
Responsabile della protezione dei dati: dirprivacy@crif.com; pec: crif@pec.crif.com.
- **Experian Italia S.p.A.**, sede legale in Piazza dell'Indipendenza, 11/B - 00185 Roma; recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza, 11/B – 00185 Roma, fax: 199.101.850, tel. 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area consumatori);

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, la Banca comunica i Suoi dati ai SIC, i quali sono regolati dal Codice di Condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (approvato dal Garante per la protezione dei dati personali con il provvedimento del 12.09.2019) e rivestono anch'essi la qualifica di autonomo titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei SIC, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare saranno trattati anche mediante l'impiego di tecniche di profilazione e sistemi di credit scoring che utilizzano diverse tipologie di fattori (a titolo esemplificativo e non esaustivo numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti, etc.) che consentono di ottenere, attraverso l'applicazione di metodi e modelli statistici, risultati espressi in forma di giudizi sintetici, indicatori numerici o punteggi, diretti a fornire una rappresentazione in termini predittivi o probabilistici, del profilo di rischio, affidabilità o puntualità nei pagamenti dell'interessato.

Alcune informazioni aggiuntive possono essere fornite in caso di mancato accoglimento di una sua richiesta.

I SIC cui la Banca aderisce sono gestiti da:

1. **CRIF S.p.A.** via M. Fantin n. 1-3, 40131 Bologna;

Dati di contatto per l'esercizio dei diritti: Ufficio Relazioni con il Pubblico via Zanardi 41, 40131 – Bologna (fax: 051/6458940 – tel: 051/6458900, e-mail: info.consumatori@crif.com).

Tipo di sistema: positivo e negativo;

Tempi di conservazione dei dati: tali tempi sono riportati nella tabella sotto riportata;

Uso di sistemi automatizzati di credit scoring: SI

Esistenza di un processo decisionale automatizzato: NO

2. **Experian Italia S.p.A.** piazza dell'Indipendenza 11/b - 00185 Roma

Dati di contatto per l'esercizio dei diritti: Servizio Tutela Consumatori piazza dell'Indipendenza 11/B - 00185 Roma; telefono 199.183.538; fax 199.101.850;

Tipo di sistema: positivo e negativo;

Tempi di conservazione dei dati: tali tempi sono riportati nella tabella sotto riportata;

Uso di sistemi automatizzati di credit scoring: SI

Esistenza di un processo decisionale automatizzato: NO

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società, ai recapiti indicati al paragrafo "trattamento effettuato dalla nostra società" oppure ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (artt. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei SIC

TIPOLOGIA DI DATO	TEMPI DI CONSERVAZIONE
<i>finanziamento richiesto ed in corso di valutazione</i>	<i>Per il tempo necessario all'istruttoria e comunque non oltre 6 mesi dalla data di presentazione della richiesta</i>
<i>richieste di finanziamento rinunciate/rifiutate</i>	<i>90 giorni dalla data di rinuncia/rifiuto</i>
<i>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</i>	<i>12 mesi dalla regolarizzazione, a condizione che nei 12 mesi i pagamenti siano sempre regolari</i>
<i>ritardi superiori alle due rate o due mesi poi sanati anche su transazione</i>	<i>24 mesi dalla regolarizzazione a condizione che nei 24 mesi i pagamenti siano sempre regolari</i>
<i>finanziamenti non sanati (ossia eventi negativi non sanati, quali morosità, gravi inadempimenti, sofferenze)</i>	<i>36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso) e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimofino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto.</i>
<i>rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</i>	<i>60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (qualora in capo al medesimo soggetto siano presenti nel sistema informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi o inadempimenti non regolarizzati, le informazioni di tipo positivo possono essere conservate ulteriormente).</i>

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Per presa visione della presente informativa
