Informativa sulla protezione dei dati personali e dichiarazione di attività economica

Ti preghiamo di dedicare un po' di tempo per leggere attentamente e compilare questo documento. Qualora riscontri dei punti poco chiari, non esitare a contattarci.

Il documento è suddiviso in tre sezioni:

1. identificazione del cliente, in cui chiederemo i tuoi dati personali;
2. informativa sulla protezione dei dati personali; in cui si indicano le finalità per le quali BBVA utilizzerà le informazioni e quali sono i tuoi diritti a tale proposito;
3. dichiarazione di attività economica, in cui ti richiederemo alcuni tuoi dati personali.

Assicurati che i tuoi dati personali siano corretti e di aver compreso il contenuto delle tre sezioni. Firmando il presente documento, acconsenti al suo contenuto.

1. Identificazione del cliente

In questa sezione ti chiederemo i tuoi dati personali.

Succursale BBVA: succursale di Milano.

A) I tuoi dati personali

1. Identificazione:

Il/la sottoscritto/a _____,

con codice fiscale _____, nato/a a _____,

il giorno ___/___/_____, nazionalità _____.

2. Indirizzo:

Si prega di indicare gli indirizzi di residenza e di domicilio, qualora quest'ultimo sia diverso dal primo.

Indirizzo di residenza:

Via _____ Numero civico _____

Città _____ Provincia _____ CAP _____

Domicilio - da inserire solo se diverso dall'indirizzo di residenza:

Via _____ Numero civico _____

Città _____ Provincia _____ CAP _____

3. Altri dati:

Sesso _____

4. Dati di contatto:

Telefono: _____ E-mail: _____

2. Informativa sulla protezione dei dati personali

Ti preghiamo di dedicare un po' di tempo per leggere attentamente questo documento. Qualora riscontri dei punti poco chiari, non esitare a contattarci.

Protezione dei dati di base	
Titolare	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., succursale italiana ("BBVA"), con sede registrata in Corso Vittorio Emanuele II 9, 20122, Milano. E-mail: servizioclienti@bbva.it Per ulteriori informazioni, consultare la sezione Altre informazioni
Finalità	Se sei un cliente di BBVA, tratteremo i tuoi dati personali allo scopo di: 1. gestire la relazione contrattuale con BBVA in merito ai prodotti e ai servizi da te richiesti; 2. ottemperare agli obblighi di legge e alle normative applicabili a BBVA; 3. inviare informazioni ai sistemi di informazione creditizie e consultarle per determinare il rischio del credito; 4. prevenire le frodi; 5. analisi di rischio e finalità commerciali: (i) preparazione di profili commerciali (ii) preparazione di profili di rischio (iii) offerte di prodotti e servizi di BBVA o commercializzati dalla banca, dal Gruppo BBVA o da investitori o società partner. 6. analisi dei dati. Se sei autorizzato a rappresentare un cliente di BBVA nei rapporti con la Banca nei casi previsti dalla normativa applicabile in forza di un valido provvedimento giudiziale, tratteremo i tuoi dati allo scopo di gestire la relazione contrattuale del cliente che rappresenti con BBVA. Per ulteriori informazioni, consultare la sezione Altre informazioni
Diritti	Potrai esercitare, in qualsiasi momento, i diritti riconosciuti dalla normativa quali, a titolo esemplificativo, i diritti di accesso, rettifica e cancellazione dei dati, come illustrato nella sezione Altre informazioni.
Altre informazioni	Puoi consultare le informazioni aggiuntive e dettagliate sull'Informativa sulla protezione dei dati personali di BBVA nella sezione Altre informazioni.

Quando accederai all'App BBVA o all'online banking di BBVA sarai informato delle seguenti tipologie di trattamento dei tuoi dati personali, per le quali sarà richiesto il tuo consenso. Se acconsentirai a tale trattamento potremo eseguire un'analisi dettagliata, ad es. a scopo di attività di profilazione, e inviarti offerte relative ad altri prodotti e servizi da noi reputati di tuo interesse:

- che BBVA consulti e tratti i tuoi dati e le tue preferenze per offrirti soluzioni che ti aiutino a gestire meglio le tue finanze.

+ info in Altre informazioni, in Preparazione di profili commerciali e di rischio.

- che BBVA ti contatti per illustrarti prodotti e servizi offerti o commercializzati dalla stessa BBVA, dalle società del Gruppo BBVA, da investitori e da società collaboratrici attraverso Internet, SMS, MMS ed altri sistemi di comunicazione.

+ info in Altre informazioni, in Offerta di prodotti e/o servizi di BBVA, delle società del Gruppo BBVA e/o di suoi investitori o società collaboratrici.

Potrai configurare e modificare le opzioni da te selezionate in qualsiasi momento mediante l'app, l'online banking oppure inviando una richiesta per posta elettronica all'indirizzo e-mail dirittiprotezionedati@bbva.it o per posta ordinaria scrivendo a Servizio Clienti BBVA Italia: Corso Vittorio Emanuele II 9, 20122, Milano. Se ci invii una richiesta per posta elettronica o per posta ordinaria, dovrai allegare una copia della tua carta d'identità o di un documento equivalente.

Ti ricordiamo che il trattamento per tali finalità non è obbligatorio; pertanto, se non selezionerai le corrispondenti caselle nell'App BBVA o nell'online banking di BBVA, non acconsentirai al trattamento, senza che ciò infici lo sviluppo o la conformità dei contratti relativi ai prodotti e ai servizi che hai sottoscritto con la Banca.

Se sei autorizzato a rappresentare un cliente di BBVA nei rapporti con la Banca nei casi previsti dalla normativa applicabile in forza di un valido provvedimento giudiziale, il trattamento dei tuoi dati è necessario allo scopo di gestire la relazione contrattuale del cliente che rappresenti con BBVA. Quando inserisci la password richiesta nel processo di firma, accetti questa informativa sulla protezione dei dati personali.

Altre informazioni

Di seguito, approfondiremo tutti i dettagli sul modo in cui trattiamo i tuoi dati personali in BBVA.

Chi è il titolare del trattamento dei tuoi dati personali?

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., succursale italiana ("BBVA"), con codice fiscale 6862150155 e con sede in Corso Vittorio Emanuele II 9, 20122, Milano. E-mail: servizioclienti@bbva.it

Come puoi contattare il responsabile per la protezione dei dati personali di BBVA?

È possibile contattare il responsabile della protezione dei dati personali inviando un'e-mail all'indirizzo: dpogrupobbva@bbva.com

Quali dati trattiamo? Come raccogliamo i tuoi dati?

- **Se sei già cliente**

  Presso BBVA trattiamo i dati sotto indicati, che raccogliamo mediante le informazioni che ci fornisci direttamente, le informazioni che abbiamo ottenuto o generato in merito alla tua persona e mediante informazioni raccolte attraverso altre fonti. BBVA tratta questi dati in relazione ai prodotti e ai servizi che hai sottoscritto con noi e in merito ai prodotti e ai servizi di terze parti da noi distribuiti.

  - **Informazioni di identificazione e di contatto:** nome, cognome, codice fiscale, città/paese di nascita, data di nascita, nazionalità, documento d'identità (passaporto, carta d'identità), numero del documento d'identità (passaporto, carta d'identità), foto tessera, numero di telefono, indirizzo di posta elettronica, numero di carta di debito, n. CVV, IBAN, indirizzo (domicilio e residenza) indirizzo IP, identificatori online (ID dispositivo, ID cookie).
  - **Dati firma:** codici per l'online banking.
  - **Codici di identificazione o password** per accedere ai canali remoti e utilizzarli durante le transazioni con BBVA.
  - **Dettagli relativi alla solvenza economica e di capitale, quali:** reddito netto annuo, saldo medio nei conti, saldo patrimoniale, debiti diretti, buste paga, reddito e spese, oltre a dati relativi alla valutazione finanziaria.

    Analogamente, se li hai forniti, BBVA tratterà i dati relativi al tuo impiego o alla tua dichiarazione dei redditi. Se hai un debito specifico, scaduto ed esigibile con BBVA, potremmo raccogliere ulteriori dati per gestirne il recupero.
  - **Dati relativi alle transazioni quali**: transazioni eseguite sul conto e con le carte, saldo, reddito, pagamenti, bonifici, debiti, bollette utenze, addebiti diretti. Tali dati includono la provenienza, le causali e le terze parti coinvolte nelle transazioni, nonché la località, la data e l'ora in cui sono state effettuate. I dati includono inoltre le informazioni trattate da BBVA in merito ai prodotti e ai servizi che hai sottoscritto con BBVA e ai prodotti e ai servizi di enti aggregati, qualora tu abbia contratto il servizio informativo, come di seguito meglio descritto.
  - **Dati sociodemografici, quali:** età, sesso, studi e occupazione, fonte dei fondi.
  - **Dati sui prodotti e sui servizi oggetto del contratto, quali:** numero del contratto, limite associato ai prodotti oggetto del contratto, tipo di prodotti e servizi oggetto del contratto, dati contrattuali (attributi associati al contratto), conto di addebito diretto, rischio con BBVA, partecipanti, nonché qualsiasi documentazione correlata con uno qualunque di tali contratti.
  - **Dati inclusi nel servizio di aggregazione (di seguito il "Servizio di Aggregazione"):** se hai contratto questo servizio, tratteremo i dati relativi ai prodotti e sui servizi oggetto del contratto stipulato con gli altri

enti aggregati e i dati riguardanti le altre categorie indicate in merito a tali servizi, ad es. dati di firma, dati delle transazioni (ivi inclusi, laddove opportuno, provenienza, destinazione, causale, località, data e ora, ecc.).

- **Dati di comunicazione:** dati generati durante le chiamate telefoniche o nell'ambito di qualsiasi contatto effettuato con la Banca mediante mezzi di comunicazione scritti od orali, quali posta elettronica, messaggistica istantanea, social media, interfacce conversazionali, resi disponibili in ogni momento, nonché dati di comunicazioni commerciali, inclusi i risultati di tali comunicazioni, e i dati inviati durante i sondaggi sulla soddisfazione del cliente.

Dati raccolti o generati in merito alla tua persona

- Dati relativi all'uso dei canali forniti da BBVA per gestire i tuoi prodotti e servizi, quali ID dispositivo o indirizzo IP, dati di navigazione e di accesso.
- Informazioni derivate dai prodotti e dai servizi acquistati, quali: dati di navigazione e di utilizzo dei canali digitali, dati relativi al tuo contratto con BBVA attraverso i vari canali, dati raccolti attraverso i tuoi commenti durante le comunicazioni o le transazioni, informazioni incluse nei tuoi dati delle transazioni quali bollette utenze, bonifici, addebiti o dati generati dalla tua interazione con i chatbot.

Dati raccolti da altre fonti

- Informazioni sulla solvenza presso la Centrale dei Rischi della Banca d'Italia (CR).
- Informazioni per analizzare la fattibilità economica delle tue richieste e delle tue operazioni, raccolte dai sistemi di informazioni creditizie (Experian Italia S.p.A. e CRIF S.p.A.).
- Informazioni raccolte attraverso i sistemi informativi per la prevenzione antifrode.
- Informazioni ottenute dalle autorità nazionali ed europee, come la Centrale di allarme interbancaria, il Fondo unico di giustizia e l'Agenzia delle entrate.
- Fonti pubblicamente accessibili, come quotidiani e bollettini ufficiali, archivi pubblici, risoluzioni di enti governativi, registro nazionale, elenchi di persone iscritte alle associazioni di categoria ed elenchi di prevenzione antifrode (SCIPAFI, Experian e CRIF).
- Dati relativi al comportamento digitale, ottenuti dalle piattaforme, dal cellulare e dai media center assegnati ai cookie o ai dispositivi quando accetti la nostra informativa per il trattamento tramite cookie e sito web.

- **Se sei un rappresentante autorizzato del cliente**
  - Dati identificativi e di contatto (inclusi gli indirizzi di posta e/o di posta elettronica).
  - Dati di firma (inclusa la firma digitale ed elettronica).

- Codici di identificazione o password per accedere ai canali remoti e utilizzarli durante le transazioni con BBVA.
- Dati relativi ai prodotti o servizi nella cui gestione tu intervenga.
- Oltre ai dati sopra menzionati, potrebbero essere raccolti altri dati personali qualora tu abbia autorizzato la Banca in tal senso.

  BBVA ti chiederà di mantenere i tuoi dati adeguatamente aggiornati per garantire che i dati da noi trattati siano corretti, completi, esatti e aggiornati in qualsiasi momento. Se li modifichi, devi informarci immediatamente, in modo da aggiornarci sulla tua situazione attuale.

Con che finalità e su che base giuridica trattiamo i tuoi dati personali?

Se sei già cliente

1. Gestire la relazione contrattuale in merito ai prodotti e ai servizi da te richiesti o concordati con BBVA

Durante il processo di richiesta di registrazione come nuovo cliente

BBVA tratta i tuoi dati personali al fine di identificarti e di gestire il processo di richiesta di registrazione come nuovo cliente, come indicato nel processo stesso.

Quando sei un cliente perché richiedi o concordi qualsiasi prodotto o servizio

BBVA tratterà i tuoi dati personali con la finalità di:

- Gestire adeguatamente i prodotti e i servizi da te richiesti; ciò include la valutazione della tua solvenza, lo sviluppo, la gestione e il monitoraggio della relazione precontrattuale e contrattuale tra te e BBVA.
- Rispondere alle tue domande e seguire la relazione tra te e la Banca e la tua situazione finanziaria (in merito ai prodotti e ai servizi contratti come cliente presso BBVA e a quelli venduti da BBVA).
- Inviare notifiche di carattere non commerciale per gestire la tua relazione con BBVA derivata dai prodotti e dai servizi contratti presso di noi.
- Fornirti i dati finanziari in modo semplice e intuitivo attraverso i vari canali resi disponibili da BBVA in ogni momento.
- Controllare, analizzare e gestire le situazioni di rischio e di frode, default, inconvenienti o reclami in merito alla tua condizione come cliente, incluso, in quest'ultimo caso, qualsiasi trattamento nell'ambito di attività di indagine o determinazione delle azioni necessarie.
- Gestire il tuo accesso ai vari canali resi disponibili da BBVA per accedere ai prodotti e ai servizi da te contratti con BBVA e gestirli.

Base giuridica che ci consente di trattare i tuoi dati personali è la stipula del contratto di cui sono oggetto i prodotti e i servizi richiesti o concordati con BBVA.

Inoltre, in determinati casi BBVA può raccogliere, sia direttamente che attraverso società cui delega il servizio di recupero crediti, dati aggiuntivi e trattarli in virtù del proprio legittimo interesse a recuperare tali importi e a perseguire il rimborso del debito. Puoi esercitare il tuo diritto di opposizione inviando una richiesta per posta elettronica a: dirittiprotezionedati@bbva.it oppure chiedere alla nostra succursale di Milano che proceda a farne richiesta, rivolgendoti al seguente indirizzo Servizio Clienti BBVA Italia: Corso Vittorio Emanuele II 9, 20122, Milano.

2. Ottemperare agli obblighi di legge e alle normative applicabili a BBVA

(i) Informare e consultare il CIRBE e la CR

BBVA è obbligata per legge a notificare al Centro informativo sul rischio del Banco de España (CIRBE) e alla Centrale dei Rischi della Banca d'Italia (CR) le esposizioni derivanti dalle tue transazioni bancarie come cliente, unitamente ai tuoi dati personali e al tuo stato come singolo imprenditore, laddove applicabile. BBVA può consultare le informazioni eventualmente contenute nel CIRBE/CR su di te al fine di gestire la tua richiesta di finanziamento, verificare e valutare la tua solvenza e il rischio del credito, laddove tu abbia sottoscritto prodotti o servizi finanziari con la Banca.

Base giuridica è l'adempimento di un obbligo di legge cui è soggetta BBVA (legge spagnola 44/2002 del 22 novembre sulla riforma del sistema finanziario e legge italiana, articolo 124-bis del Testo Unico Bancario sulla consultazione della CR, nonché Circolare 139/1991 della Banca d'Italia sull'obbligo di notifica alla CR).

(ii) Informare e consultare la Centrale allarme interbancaria (CAI)

Al fine di prevenire l'uso improprio delle carte di pagamento e di aumentare la sicurezza del cliente e la sua fiducia verso l'uso degli strumenti di pagamento, BBVA deve consultare la CAI e comunicarle:

- la revoca del consenso a usare carte di debito o credito a causa del tuo eventuale inadempimento degli obblighi di rimborso pertinenti verso la Banca;
- il furto delle tue carte di debito;
- lo smarrimento delle tue carte di debito.

Base giuridica è l'ottemperanza a un obbligo di legge (Decreto del Ministero di Giustizia n. 458/2001).

(iii) Registrazione di informazioni nel Fondo unico di giustizia (FUG)

BBVA registrerà i seguenti tipi di informazioni a nome di un fondo pubblico chiamato "Fondo unico di Giustizia":

- relazioni bancarie e finanziarie soggette a sequestro penale o amministrativo o a preventiva confisca;

- importi non ritirati dopo 5 anni dalla definizione di procedure civili e di insolvenza.

Inoltre, siamo soggetti all'obbligo di inviare a Equitalia Giustizia S.p.a. le informazioni relative alle voci registrate a nome del Fondo unico di Giustizia.

Base giuridica è l'ottemperanza a un obbligo di legge ai sensi dell'articolo 2 del Decreto legislativo n. 143/2008.

(iv) Informare l'Agenzia delle entrate

BBVA deve informare l'Agenzia delle entrate attraverso le seguenti comunicazioni:

- relazione commerciale avviata, in corso o conclusa con te durante il mese (comunicazione da inviare al termine del mese successivo);

- comunicazione annuale dei saldi e dei movimenti registrati sul tuo conto.

Base giuridica è l'ottemperanza a un obbligo di legge ai sensi dell'articolo 11 del Decreto legislativo n. 201/2011 e della disposizione della Agenzia delle Entrate del 25/03/2013.

(v) Prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo

Per prevenire il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo, siamo obbligati a:

- raccogliere informazioni su di te e identificarti per ottemperare agli obblighi di adeguata verifica imposti da tali normative;

- analizzare le operazioni effettuate attraverso BBVA laddove ciò sia richiesto dalla legge;

- fornire informazioni sulle transazioni alle autorità nazionali e straniere, sia all'interno che al di fuori dell'Unione Europea, ai sensi della normativa di legge di alcuni paesi e degli accordi sottoscritti tra loro.

Base giuridica è l'ottemperanza a un obbligo di legge (legge spagnola 10/2010 del 28 aprile sulla prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo e legge spagnola 5/2015 per la promozione del finanziamento alle imprese e relative normative di applicazione, nonché legge italiana 231/07 del 21 novembre 2007).

(vi) Creazione di modelli di rischio

Le normative europee e locali (ad es. quelle imposte dalla Banca Centrale Europea e dall'Autorità bancaria europea o dalla Banca d'Italia) impongono alle banche di ottemperare alle normative e alle direttive sul controllo della solvenza e del rischio finanziario, calcolando il capitale e le disponibilità richiesti da ciascuna transazione e dal cliente nelle diverse fasi della gestione del rischio di credito: concessione del credito, monitoraggio, gestione e recupero. Tali normative prevedono che i dati dei clienti siano trattati nell'ambito della preparazione di specifici profili e modelli di rischio.

Base giuridica è l'adempimento di un **obbligo di legge** imposto dalla normativa in materia di valutazione del merito di credito nella concessione di finanziamenti e di sana e prudente e gestione delle banche.

3. Inviare dati ai sistemi di informazioni creditizie e consultarli per determinare il rischio del credito

Per analizzare la fattibilità economica delle tue richieste e transazioni, BBVA potrebbe aver bisogno di consultare i tuoi dati personali registrati nei sistemi di informazioni creditizie gestiti dai seguenti enti: Experian Italia S.p.A. e CRIF S.p.A.

Le informazioni sul trattamento dei dati a queste finalità sono fornite nell'Allegato alla presente Informativa sulla privacy.

Base giuridica è il **legittimo interesse** di BBVA a soddisfare i criteri sul credito responsabile. Puoi esercitare il tuo diritto di opposizione inviando una richiesta per posta elettronica a dirittiprotezionedati@bbva.it oppure chiedere alla nostra succursale di Milano che proceda a farne richiesta, rivolgendoti all'indirizzo Servizio Clienti BBVA Italia: Corso Vittorio Emanuele II 9, 20122, Milano.

4. Prevenzione di frodi

Utilizzeremo i tuoi dati personali per prevenire situazioni di frode nell'ambito dell'erogazione dei nostri prodotti e servizi, nonché per evitare circostanze che potrebbero provocare danni derivanti da azioni fraudolente commesse da terzi.

Base giuridica è il **legittimo interesse** di BBVA a evitare che si verifichino tali situazioni e i danni da esse derivanti per il cliente e, se del caso, alla banca. Puoi esercitare il tuo diritto di opposizione inviando una richiesta per posta elettronica a dirittiprotezionedati@bbva.it oppure chiedere alla nostra succursale di Milano che proceda a farne richiesta, rivolgendoti all' indirizzo Servizio Clienti BBVA Italia: Corso Vittorio Emanuele II 9, 20122, Milano.

Inoltre, per perseguire tale obiettivo, potremmo consultare i dati registrati nei sistemi informativi SCIPAFI (Sistema Centralizzato Informatico per la Prevenzione Amministrativa del Furto di Identità). Per prevenire ed evitare possibili tentativi di frode, BBVA ha aderito allo SCIPAFI (Sistema Centralizzato Informatico per la Prevenzione Amministrativa del Furto di Identità), di proprietà del Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF) e la cui gestione è affidata a Consap. Per questo motivo, dobbiamo consultare lo SCIPAFI e comunicarvi i dati da te indicati in relazione ai servizi a te forniti.

Base giuridica è il **legittimo interesse** di BBVA a prevenire le frodi durante l'elaborazione delle richieste, la condivisione di dati relativi alle operazioni con gli enti eventualmente coinvolti al fine di ridurre i rischi di furto d'identità e la manipolazione dei documenti, di aumentare la protezione del cliente e prevenire perdite finanziarie, che è nel migliore interesse dell'intera società. Ridurre le possibilità che si verifichino queste azioni fraudolente porta, in generale, a una riduzione della criminalità e delle conseguenze su altri crimini, quali il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo. Pertanto questo archivio è chiaramente nell'interesse dei clienti, poiché è volto a proteggerli contro le pratiche fraudolente svolte da terzi, che potrebbero danneggiarli come persone. Puoi esercitare il tuo diritto di opposizione inviando una richiesta per posta elettronica a dirittiprotezionedati@bbva.it

oppure chiedere alla nostra succursale di Milano che proceda a farne richiesta, rivolgendoti al seguente indirizzo Servizio Clienti BBVA Italia: Corso Vittorio Emanuele II 9, 20122, Milano.

In aggiunta, sempre per finalità di prevenzione delle frodi, BBVA potrà effettuare verifiche sull'affidabilità e sulla coerenza dei dati identificativi e di contatto da te forniti, quali nome, cognome, indirizzo di posta elettronica e numero di telefono associati al conto corrente. Tali verifiche potranno essere effettuate durante il processo di apertura del conto corrente e quando richiedi la modifica dell'indirizzo di posta elettronica o del numero di telefono associati al conto.

Le verifiche sono finalizzate a rilevare eventuali anomalie o indicatori di rischio e a prevenire tentativi di furto d'identità, utilizzi non autorizzati del conto o modifiche fraudolente dei dati di contatto. A tal fine, BBVA si avvale di fornitori specializzati in servizi di verifica dei dati per finalità di prevenzioni delle frodi, che tratteranno i tuoi dati personali per conto della Banca.

La base giuridica è il **legittimo interesse** di BBVA a prevenire e individuare le frodi, proteggere l'identità e la sicurezza del conto e prevenire operazioni non autorizzate.

5. Analisi di rischio e finalità commerciali

(i) Preparazione di profili commerciali e di rischio

a) Preparazione di profili commerciali

Nell'ambito della preparazione dei profili commerciali, analizziamo le tue preferenze utilizzando i dati generati durante la tua relazione con BBVA, quali dati personali, identificativi e di contatto, nonché informazioni sociodemografiche, economiche e in merito alla solvenza patrimoniale (ad es. capacità e solvenza finanziaria); dati sulle transazioni (inclusi i testi ottenuti dai dettagli del conto e delle transazioni effettuate con le carte e dati di altro tipo come provenienza, destinazione, causale e terze parti coinvolte); informazioni raccolte dal servizio informativo laddove ci abbia autorizzati in tal senso al momento della sottoscrizione e/o erogazione del servizio; dati delle comunicazioni e sui prodotti e sui servizi contratti con o distribuiti da BBVA; dati sull'utilizzo dei canali e dei servizi resi disponibili da BBVA, ivi inclusi i dati di navigazione da noi raccolti dalle piattaforme, dai media center o dai dispositivi quando acconsenti alla nostra politica sui cookie online o mobile; dati di geolocalizzazione del tuo cellulare laddove tu acconsenta a utilizzare tale dispositivo. Utilizziamo inoltre i dati raccolti da fonti pubblicamente accessibili e, se applicabile, i dati relativi alla consegna di beni e servizi per l'acquisizione dei quali BBVA ti ha concesso dei finanziamenti e dati ottenuti dai fornitori di tali beni o servizi.

Per sviluppare il tuo profilo commerciale, applichiamo dei modelli analitici che ci consentono di ottenere conoscenze più approfondite sulle tue preferenze, sulla tua capacità o solvenza finanziaria.

I dati da noi trattati corrispondono agli ultimi cinque anni.

b) Preparazione di profili di rischio

Per preparare il tuo profilo di rischio, valutiamo la tua solvenza e, in funzione della tua solvibilità, ti assegneremo un finanziamento massimo o un limite massimo di sconfinamento per prodotti quali conti

correnti, carte, prestiti o crediti che potrebbero essere di tuo interesse. Tale valutazione viene effettuata su iniziativa della Banca, senza tua previa richiesta, e utilizzando le informazioni ottenute internamente o da terze parti, che sono pubblicamente accessibili oppure obbligatorie ai sensi delle normative sulla valutazione della solvenza, come i sistemi di informazioni creditizie (Centrale dei Rischi della Banca d'Italia, Experian Italia S.p.A.; sistemi informativi per la prevenzione di frodi come SCIPAFI).

Con questa finalità, utilizziamo dati che includono: dati identificativi e di contatto, dati economici e relativi alla solvenza patrimoniale; dati sulle transazioni (inclusi i testi delle ricevute, ottenuti dai dettagli del conto e delle transazioni effettuate con le carte e dati di altro tipo come provenienza, destinazione, causale e terze parti coinvolte); dati sociodemografici, dati sui prodotti e sui servizi, dati registrati nel servizio informativo laddove tu ci abbia autorizzati in tal senso al momento della sottoscrizione del servizio; dati delle comunicazioni e sull'utilizzo dei canali a te resi disponibili da BBVA per gestire prodotti e servizi, dati forniti attraverso sondaggi sulla soddisfazione del cliente; informazioni ottenute attraverso i prodotti e i servizi da te contratti; dati sull'utilizzo dei canali digitali, ivi inclusi i dati di navigazione da noi raccolti dalle piattaforme, dai media center o dai dispositivi quando acconsenti alla nostra politica sui cookie online o mobile; dati di geolocalizzazione del tuo cellulare laddove tu acconsenta a utilizzare tale dispositivo; informazioni sui profili creati da società di utenze pubbliche (luce, comunicazione, ecc.).

Grazie all'applicazione di tali modelli saremo in grado di inviarti suggerimenti per migliorare la gestione delle tue finanze, raccomandazioni e offerte dei prodotti e dei servizi più adeguati al tuo profilo, nonché applicare condizioni migliori ai prodotti e ai servizi da te contratti o che potresti contrarre in futuro su tua richiesta. Inoltre, applicando tali modelli potremo anticipare le tue esigenze e offrirti, laddove opportuno, prodotti e/o servizi su misura per il tuo profilo prima che tu li richieda.

Inoltre, in funzione della solvibilità, la Banca può offrirti un limite massimo di finanziamento o un altro prodotto di tuo interesse, soggetto alla tua accettazione dell'offerta e di altre condizioni specifiche, di cui ti informeremo in ogni caso, quali la consultazione delle tue posizioni finanziarie nei sistemi di informazioni creditizie.

I dati da noi trattati potrebbero corrispondere al periodo di validità dei prodotti da te contratti.

In alcuni casi, i modelli analitici applicati durante la preparazione dei profili possono implicare decisioni volte a offrirti il prodotto o il servizio più adeguato alla tua situazione personale al momento della richiesta. Puoi consultare i tipi di decisioni che potremmo adottare in tal senso su https://assets.caasbbva.com/content/dam/caas/italia/web/pdfs/legal/algoritmi_intelligenza_artificiale.pdf, in cui sono riportati i dati pertinenti.

In altri casi, i dati potrebbero essere trattati applicando algoritmi matematici (elaborazione automatica), in modo che il finanziamento previamente approvato o il prodotto o servizio offerto sia quello più adeguato alla tua situazione personale. Puoi consultare i tipi di decisioni che potremmo adottare in tal senso su https://assets.caasbbva.com/content/dam/caas/italia/web/pdfs/legal/behaviour_scoring.pdf, in cui sono riportati i dati pertinenti. Hai inoltre il diritto a richiedere l'intervento di un operatore affinché ti illustri la decisione adottata, raccolga le tue osservazioni e riveda, ove ne ricorrano le condizioni, le decisioni assunte.

Analizzando questi profili, saremo in grado di inviarti suggerimenti su come gestire le tue finanze e di fornirti raccomandazioni sui prodotti e sui servizi più adeguati al tuo profilo.

Base giuridica per il trattamento indicato nelle sezioni precedenti è il tuo **esplicito consenso.**

Questi profili non saranno utilizzati con nessun'altra finalità e sono volti a far sì che tu riceva i migliori prodotti e servizi, adatti al tuo profilo personale in ogni momento. Quando prepariamo questi profili, non vengono mai utilizzate categorie speciali di dati. Ti informiamo che puoi decidere se fornire o meno il tuo consenso ai tipi di trattamento descritti nella sezione (ii) selezionando la relativa casella contenuta nell'informativa e nella quale si legge "Desidero che BBVA consulti e tratti i miei dati e le mie preferenze per offrirmi soluzioni che mi aiutino a gestire meglio le mie finanze."

Puoi esercitare il tuo diritto di revoca del consenso in qualsiasi momento mediante l'app, l'online banking oppure inviando una richiesta per posta elettronica a dirittiprotezionedati@bbva.it o per posta ordinaria scrivendo a Servizio Clienti BBVA Italia: Corso Vittorio Emanuele II 9, 20122, Milano. Se ci invii una richiesta per posta elettronica o per posta ordinaria, dovrai allegare una copia della tua carta d'identità o di un documento equivalente.

(ii) Offerta di prodotti e/o servizi

a) Offerta di prodotti e/o servizi di BBVA, delle società del Gruppo BBVA e/o di suoi investitori o società collaboratrici

Potremmo contattarti e inviarti attraverso Internet, SMS, MMS ed altri sistemi di comunicazione (e.g. in-app bubbles) informazioni sui prodotti, sui servizi e sulle offerte di BBVA, delle società del Gruppo BBVA, delle società che hanno investito in BBVA e/o con cui BBVA ha stipulato accordi di collaborazione nell'ambito dei seguenti settori di attività: finanze, parabancario, assicurazioni, viaggi, automobili, telecomunicazioni, utenze, sicurezza, IT, istruzione, immobiliare, prodotti di consumo e per il tempo libero, servizi professionali e sociali.

Con la finalità di inviare comunicazioni commerciali, utilizzeremo alcuni dati relativi alla tua relazione con BBVA, di solito (ma mai tutti insieme): dati identificativi e di contatto, dati sociodemografici. L'analisi includerà la segmentazione basica dei clienti (da non intendersi quale attività di profilazione) in base alla combinazione di dati. Ad esempio, potremmo effettuare una segmentazione considerando i seguenti dati per inviarti una comunicazione commerciale volta a offrirti il nostro prestito di anticipo dello stipendio: età; se hai accreditato il tuo stipendio sul conto BBVA. In ogni caso, non effettueremo alcuna profilazione senza il tuo consenso.

Il fondamento giuridico è il tuo **esplicito consenso** all'invio di comunicazioni commerciali sui prodotti e sui servizi del Gruppo BBVA e di terze parti. Ti informiamo che puoi decidere se fornire o meno il tuo consenso ai tipi di trattamento descritti in questa sezione selezionando la relativa casella contenuta nell'informativa e nella quale si legge "Desidero che BBVA mi contatti per illustrarmi prodotti e servizi offerti o commercializzati dalla stessa BBVA, dalle società del Gruppo BBVA, da investitori e da società collaboratrici attraverso Internet, SMS, MMS ed altri sistemi di comunicazione".

Puoi esercitare il tuo diritto di revoca inviando un'e-mail a dirittiprotezionedati@bbva.it, allegando la fotocopia di un documento di identità, oppure usare il link appositamente fornito nelle comunicazioni commerciali eventualmente ricevute da noi.

b) Offerta di prodotti e/o servizi di BBVA o distribuiti da BBVA analoghi a quelli già contrattati (c.d. "Soft-Spam")

Ai sensi e nei limiti di quanto previsto dall'art. 130, co. 4, del d. lgs. n. 196/2003, potremmo inviarti, all'indirizzo di posta elettronica da te utilizzato nella relazione con la Banca o con modalità analoghe, comunicazioni commerciali in merito a prodotti e servizi simili a quelli da te contrattati direttamente con, o per il tramite della Banca, oppure offrirti condizioni migliori e/o prezzi più bassi per i prodotti e i servizi da te contrattati.

Con la finalità di inviare comunicazioni commerciali adatte a te, analizzeremo alcuni dati generati durante la tua relazione con BBVA, di solito una combinazione di due o più dei seguenti tipi di dati (ma mai tutti): dati identificativi e di contatto, dati sociodemografici, dati delle comunicazioni e sui prodotti e sui servizi contratti con o distribuiti da BBVA e dati sull'utilizzo dei canali e dei servizi resi disponibili da BBVA. L'analisi includerà la segmentazione basica dei clienti (da non intendersi quale attività di profilazione). Ad esempio, potremmo effettuare una segmentazione considerando i seguenti dati per inviarti una comunicazione commerciale volta a offrirti il nostro prestito di anticipo dello stipendio: età; se hai accreditato il tuo stipendio sul conto BBVA. In ogni caso, non effettueremo alcuna profilazione senza il tuo consenso.

Base giuridica è il **legittimo interesse** di BBVA a (i) promuovere i propri prodotti e servizi che la Banca distribuisce (purché siano simili a quelli che hai già sottoscritto) e (ii) offrire prodotti di credito adeguati al profilo di rischio del cliente, riducendo al minimo il rischio di default, anticipando al contempo le tue esigenze finanziarie per offrirti un prestito in modo più rapido, semplice e flessibile. Reputiamo che questo trattamento sia nel tuo interesse e, come parte di tale analisi, abbiamo considerato i tuoi diritti e le tue libertà, rispettando in particolare il tuo diritto fondamentale alla protezione dei tuoi dati personali.

Puoi esercitare il tuo diritto di opposizione inviando una richiesta per posta elettronica al seguente indirizzo: dirittiprotezionedati@bbva.it, includendo una fotocopia di un documento di identità, oppure usando il link appositamente fornito nelle comunicazioni commerciali eventualmente ricevute da noi o chiedendo alla nostra succursale di Milano che invii tale richiesta rivolgendoti all'indirizzo Servizio Clienti BBVA Italia: Corso Vittorio Emanuele II 9, 20122, Milano (Italia).

6. Analisi dei dati

In BBVA creiamo modelli analitici che comportano il trattamento dei tuoi dati per le seguenti finalità:

- affinare i nostri processi interni;
- migliorare e sviluppare nuovi prodotti e servizi;
- generare statistiche, sondaggi, calcoli operativi, medie e/o studi di mercato che possono essere di interesse di BBVA o di terze parti;
- condurre analisi macro e microeconomiche, generare indicatori economici e ottenere informazioni economiche aggregate a beneficio proprio e di terzi;
- migliorare gli strumenti volti a combattere le frodi e a prevenire il riciclaggio di denaro;

- calcolo della capacità di rimborso del cliente ai fini della preventiva approvazione del credito;
- scopi commerciali, analisi della solvenza, consigli, modelli di punteggio o di propensione, segmentazione dei clienti, stime, raccomandazioni, modelli di prezzo;
- monitoraggio commerciale e generazione di report di supporto nell'ambito del processo decisionale (senza che tali attività implichino una profilazione).

Per realizzare le finalità di cui sopra, BBVA creerà e utilizzerà talvolta strumenti quali modelli analitici e statistici, che vengono creati e alimentati con le informazioni descritte nella sezione “Quali dati trattiamo?”

A tale scopo, laddove possibile, BBVA sostituisce i dati identificativi e di contatto (descritti nella sezione "Categorie di dati") con un codice, avendo cura di mantenere ciascun codice e il corrispondente cliente separati e sicuri. Ciò è noto come pseudonimizzazione dei dati e protegge l'identità del soggetto cui le informazioni si riferiscono.

Inoltre, ove possibile, i dati personali saranno sottoposti a processi di anonimizzazione, tokenizzazione e aggregazione, dissociando le informazioni da qualsiasi persona fisica. Adottiamo tali misure tecniche con l’obiettivo di proteggere l'identità dei nostri clienti e a fornire loro garanzie in caso di violazioni della sicurezza, evitando che vengano identificati.

Base giuridica è il legittimo interesse di BBVA a (i) migliorare continuamente la qualità e la funzionalità dei servizi offerti e delle nostre operazioni, nonché a fornirti una gamma più ampia e migliore di prodotti e servizi; (ii) utilizzare grandi volumi di informazioni anonimizzate, rispettando la privacy dei clienti, per poter disporre di informazioni economiche aggregate per uso interno ed esterno. Reputiamo che questo trattamento sia nel tuo interesse e, come parte di tale analisi, abbiamo considerato i tuoi diritti e le tue libertà, rispettando in particolare il tuo diritto fondamentale alla protezione dei tuoi dati personali.

Puoi esercitare il tuo diritto di opposizione inviando una richiesta per posta elettronica a dirittiprotezionedati@bbva.it, allegando la fotocopia di un documento che provi la tua identità, oppure chiedendo alla nostra succursale di Milano che proceda a farne richiesta, rivolgendoti all'indirizzo Servizio Clienti BBVA Italia: Corso Vittorio Emanuele II 9, 20122, Milano.

Se sei un rappresentante autorizzato del cliente

1. gestire la relazione contrattuale del cliente che rappresenti con BBVA;
2. adempiere ai pertinenti obblighi di legge.

Per quanto tempo conserveremo i tuoi dati?

Conserveremo i tuoi dati personali per la durata del rapporto contrattuale o per il periodo necessario al perseguimento delle finalità identificate per ciascuna tipologia di trattamento. Quando i tuoi dati devono essere cancellati, conserveremo i dati richiesti ai seguenti scopi in forma bloccata:

(i) ottemperare agli obblighi di legge, in particolare:

a. per 10 anni, conformemente alle normative per la prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo;

b. per 20 anni nel caso del documento d'identità, conformemente all'articolo 57, par. 1, cap. (b) del Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 22 febbraio 2013.

c. per il periodo massimo stabilito dalle normative, cui sono soggette le banche, in merito ai requisiti prudenziali e ai modelli di rischio(Banca Centrale Europea, Autorità Bancaria Europea, Banca d'Italia e Banco de España);

(ii) finché i termini legali non sono scaduti per la proposizione e/o gestione di reclami e azioni legali;

(iii) con finalità di marketing e di profilazione, fino alla revoca e, in ogni caso, non oltre 24 mesi dopo la raccolta di tali dati.

Dopo la scadenza di questi termini, i tuoi dati personali verranno eliminati.

A chi renderemo noti i tuoi dati?

Come indicato in precedenza, BBVA può comunicare i dati del cliente agli enti di seguito indicati:

- comunichiamo le operazioni di finanziamento alla Centrale dei Rischi della Banca d'Italia (CR) e/o del Banco de España (CIRBE) per ottemperare ai nostri obblighi di legge;
- alle autorità di controllo nazionali e dell'Unione Europea, inclusi, ma senza limitazione a, la Banca d'Italia, il Banco de España, la Banca Centrale Europea, l'Autorità Bancaria Europea (EBA), la Commissione nazionale del mercato dei titoli;
- alle autorità di altri paesi, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ai sensi delle normative sulla prevenzione di frodi, del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo;
- comunichiamo qualsiasi debito che soddisfi i requisiti pertinenti agli enti che gestiscono i servizi di informazioni creditizie con la finalità di ottemperare alle normative;
- allo SCIPAFI, il sistema di registro per la prevenzione delle frodi;
- comunichiamo con la Centrale di allarme interbancaria, il Fondo unico di giustizia e l'Agenzia delle entrate conformemente alla finalità perseguite da ciascuno di essi;
- comunichiamo le informazioni necessarie in caso di potenziali denunce davanti a giudici, tribunali, pubblico ministero e/o altri enti governativi laddove ci venga richiesto;

- ad altre società negli altri casi previsti dalla normativa vigente sulla protezione dei dati personali tra i quali, in particolare, società per conto delle quali la Banca svolge attività di intermediazione per la vendita di loro prodotti / servizi.
- ai fornitori specializzati in servizi di verifica dei dati per finalità di prevenzione delle frodi, che operano per conto della Banca in qualità di responsabili del trattamento.

Al fine di offrirti un servizio adeguato e gestire la relazione che manteniamo con te come cliente, ti forniamo al seguente indirizzo:

https://assets.caasbbva.com/content/dam/caas/italia/web/pdfs/legal/fornitori_servizi.pdf un elenco di società, suddivise per categoria, che trattano le tue informazioni per conto di BBVA nell'ambito degli accordi di fornitura di servizi stipulati con loro.

Ti informiamo inoltre che, con le stesse finalità indicate nel paragrafo precedente, determinate aziende che forniscono servizi a BBVA e che sono ubicate fuori dall'Unione Europea, potrebbero accedere ai tuoi dati personali (trasferimenti internazionali di dati). Tali trasferimenti vengono effettuati (i) verso paesi con livelli di protezione di dati equivalenti a quelli dell'Unione Europea (decisioni di idoneità adottate dalla Commissione Europea nell'ambito delle clausole contrattuali standard e in base ad altre garanzie previste per legge). In tali casi, saranno adottate ulteriori garanzie e alcune informazioni aggiuntive saranno rese disponibili da BBVA ai soggetti cui si riferiscono i dati.

In ogni caso, BBVA stipula con i suddetti fornitori di servizi accordi volti a garantire che il loro trattamento dei dati sia conforme alle istruzioni di BBVA e che ottemperino completamente alle normative vigenti in materia di protezione dei dati.

Per ulteriori informazioni, puoi rivolgerti all'addetto alla protezione dei dati personali inviando un'e-mail all'indirizzo: dpogrupobbva@bbva.com.

Quali sono i tuoi diritti quando ci fornisci i tuoi dati?

Ove sussistano le condizioni previste dalla normativa, potranno essere esercitati i seguenti diritti:

DIRITTO	CONTENUTI
Accesso	Potrai verificare i tuoi dati personali conservati negli archivi di BBVA.
Rettifica	Potrai modificare i dati personali qualora presentino delle inesattezze.
Cancellazione	Potrai richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali.
Opposizione	Puoi richiedere: ■ che i tuoi dati personali non vengano più trattati e/o

	■ che non siano soggetti a decisioni automatizzate.
Limitazione al trattamento	Puoi richiedere che il trattamento dei tuoi dati sia limitato quando: ■ i dati forniti sono inesatti, per il periodo necessario a BBVA per verificare l'esattezza delle informazioni; ■ il trattamento sia illecito, ma ti opponi alla cancellazione dei tuoi dati; ■ nonostante BBVA non abbia più necessità di trattare le informazioni ai fini del trattamento, i dati sono necessari per permettere all'interessato l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; ■ ti sei opposto al trattamento e si è in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi di BBVA.
Portabilità	Puoi ricevere, in formato elettronico, i dati personali da te forniti e quelli raccolti nell'ambito del rapporto contrattuale con BBVA, e trasferirli a un altro soggetto.
Non essere soggetto a decisioni basate esclusivamente sul trattamento automatizzato dei dati	Nei casi in cui BBVA effettui azioni di trattamento automatizzato senza intervento umano, hai il diritto a richiedere l'intervento di un operatore affinché ti illustri la decisione adottata, raccolga le tue osservazioni e riveda, ove ne ricorrano le condizioni, le decisioni assunte.

CANALI DI ASSISTENZA AL CLIENTE

dirittiprotezionedati@bbva.it	Servizio Clienti BBVA Italia: Corso Vittorio Emanuele II 9, 20122, Milano

Se reputi che non abbiamo trattato i tuoi dati personali in modo conforme alle normative, puoi contattare il DPO scrivendo all'indirizzo dpogrupobbva@bbva.com

Inoltre, hai diritto a presentare un reclamo al Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it) ovvero a presentare un ricorso all'autorità giudiziaria, come previsto dalla normativa applicabile.

Per esercitare i tuoi diritti, devi allegare alla tua richiesta una copia della carta d'identità o di un documento equivalente che attesti la tua identità.

Questi diritti possono essere esercitati gratuitamente.

Puoi inoltre revocare il tuo consenso in qualsiasi momento, senza che ciò infici la legittimità del trattamento, e configurare le tue opzioni o il consenso concesso mediante l'opzione nell'online banking, l'app BBVA e attraverso il tuo consulente, inviando una richiesta all'indirizzo di posta elettronica dirittiprotezionedati@bbva.it oppure scrivendo per posta al Servizio Clienti BBVA Italia: Corso Vittorio Emanuele II 9, 20122, Milano.

3. Dichiarazione di attività economica

Le banche sono soggette all'obbligo di ottemperare alla normativa di legge sulla prevenzione di riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo (legge spagnola 10/2010 del 28 aprile e Decreto legislativo italiano 231/07), che stabilisce che devono conoscere, tra altre, le informazioni in merito alla tua attività professionale o imprenditoriale. Sei responsabile di fornire informazioni esatte e aggiornate per tutta la durata della relazione contrattuale. La mancata indicazione di informazioni esatte e aggiornate darà diritto a BBVA di terminare qualsiasi contratto da te eventualmente stipulato con la Banca.

1. Principale fonte di reddito (occupazione/professione):

Si prega di indicare una o più caselle relative all'attività svolta e all'origine dei fondi

Descrizione dell'attività:

- ☐ Dirigente
- ☐ Impiegato
- ☐ In pensione
- ☐ Reddito privato
- ☐ Disoccupato
- ☐ Studente
- ☐ Addetto/a ad attività domestiche presso il proprio domicilio

Altro, indicare una delle seguenti opzioni:

- ☐ Sussidi pubblici
- ☐ Eredità
- ☐ Donazioni/premi e vincite
- ☐ Reddito da capitale/investimenti
- ☐ Scudo fiscale/divulgazione volontaria
- ☐ Reddito da beni immobiliari

2. Reddito netto annuo: _____

.....

3. Altre dichiarazioni

Dichiaro di stabilire questa relazione con BBVA nel mio esclusivo interesse (e non per conto di altre persone) con finalità di risparmio e per eseguire operazioni di pagamento ordinarie. Pertanto non utilizzerò i servizi offerti dalla Banca a scopi commerciali o professionali.

.....

Hai occupato un'importante posizione pubblica nel corso degli ultimi due anni in Italia o all'estero o hai un familiare diretto o hai intrapreso relazioni imprenditoriali con qualcuno che ha occupato tale posizione?

☐ Si

in caso di risposta affermativa specificare _____

☐ No

.....

Come puoi firmare il presente documento?

Il presente documento dovrà essere stampato, compilato in tutte le sue parti e firmato.

Infine dovrà essere inoltrato a BBVA mediante lettera indirizzata a Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. - Succursale italiana in Corso Vittorio Emanuele II 9, 20122, Milano

Con la sottoscrizione del presente documento dichiaro di:

- aver esaminato le informazioni e dichiarazioni ivi contenute e che esse sono veritiere, complete e aggiornate;
- acconsentire integralmente al suo contenuto.

Data ____/____/_____ Firma del documento: _____

ALLEGATO

Informativa sulla privacy conforme al "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti".

Come utilizziamo i tuoi dati

La presente informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento europeo 679/2016 viene fornita anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie.

Gentile cliente,

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. - Succursale italiana ("**BBVA**"), con Codice Fiscale n. 6862150155 e con sede in Corso Vittorio Emanuele II 9, 20122, Milano, in qualità di titolare del trattamento, ti informa che, al fine di elaborare la tua richiesta, utilizzerà alcuni tuoi dati personali. Si tratta di informazioni che ci fornisci o che raccogliamo 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 troverai nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che ci fornirai, assieme alle informazioni originate dal tuo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC.

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui ti rivolgerai per l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se hai presentato a noi una richiesta di finanziamento e se stai pagando regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei tuoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla tua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuata **sulla base del legittimo interesse** di BBVA a consultare i SIC.

Trattamento da parte di BBVA

I tuoi dati non saranno da noi trasferiti a paesi terzi al di fuori dell'UE, né a organizzazioni internazionali; per tutte le informazioni relative ai diritti riconosciuti dalla legge applicabile, si prega di consultare l'Informativa generale sulla privacy.

Inoltre, le tue informazioni potrebbero essere comunicate ai seguenti SIC:

- Experian Italia S.p.A., con sede in Piazza Indipendenza 11B 00185 Roma; telefono: 06 45486499 Fax: 06 45486488; e-mail: stc.italy@experian.com;

- CRIF S.p.A., con sede in Via Zanardi 41, 40131 Bologna; telefono: 051 6458900; Fax: 051 6458940; e-mail: info.consumatori@crif.com.

I tuoi dati possono essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del tuo contratto con noi.

Trattamento da parte dei SIC

Con la finalità di valutare meglio il rischio di credito e l'affidabilità e la puntualità dei pagamenti, comunichiamo determinati dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, che sono regolamentati dal codice di condotta pertinente approvato dal Garante per la protezione dei dati personali mediante la decisione n. 163 del 12 settembre 2019 e che rivestono la qualifica di titolari autonomi 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 ti riguardano vengono periodicamente aggiornati con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei SIC, i dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per valutare l'affidabilità e la puntualità dei pagamenti dei debiti.

I dati sono soggetti a particolari trattamenti statistici allo scopo di assegnarti una valutazione sintetica o un punteggio in merito ad affidabilità e solvibilità (il cosiddetto "Credit scoring"), prendendo in considerazione i seguenti fattori: numero e caratteristiche degli accordi di credito in corso, esecuzione e cronologia dei pagamenti nell'ambito degli accordi di credito in corso o terminati.

Possono esserti fornite alcune informazioni aggiuntive qualora la tua richiesta non venga accettata.

I SIC a cui aderiamo sono gestiti da:

Experian Italia S.p.A.
INFORMAZIONI DI CONTATTO: Piazza Indipendenza 11B 00185 Roma; telefono: 06 45486499 Fax: 06 45486488; e-mail: stc.italy@experian.com
TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo
PERIODI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: vd. tabella sotto
USO DI SISTEMI DI VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO AUTOMATIZZATI: sì

ESISTENZA DI UN SISTEMA AUTOMATIZZATO DI VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO: no

CRIF S.p.A.
INFORMAZIONI DI CONTATTO: Via Zanardi 41, 40131 Bologna; telefono: 051 6458900; Fax: 051 6458940; e-mail: info.consumatori@crif.com.
TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo
PERIODI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: vd. tabella sotto
USO DI SISTEMI DI VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO AUTOMATIZZATI: sì
ESISTENZA DI UN SISTEMA AUTOMATIZZATO DI VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO: no

Periodi di conservazione dei dati

Richiesta di finanziamento da parte dei partecipanti	I dati personali riferiti a richieste, comunicati dai partecipanti, possono essere conservati in un SIC per il tempo necessario alla relativa istruttoria e comunque non oltre centottanta giorni dalla data di presentazione delle richieste medesime. Se la richiesta di credito non è accolta o è oggetto di rinuncia, il partecipante ne dà notizia al gestore con l'aggiornamento mensile di cui al Codice di condotta. In tal caso, i dati personali relativi alla richiesta cui l'interessato ha rinunciato o che non è stata accolta possono essere conservati nel sistema **non oltre novanta giorni** dalla data del loro aggiornamento con l'esito della richiesta.
Mancato pagamento di due rate, successivamente regolarizzato	Le informazioni creditizie di tipo negativo relative a ritardi nei pagamenti, successivamente regolarizzati, possono essere conservate in un SIC fino a **dodici mesi** dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione di ritardi non superiori a due rate o mesi.
Mancato pagamento di più di due rate, successivamente regolarizzato	Le informazioni creditizie di tipo negativo relative a ritardi nei pagamenti, successivamente regolarizzati, possono essere conservate in un SIC fino a **ventiquattro mesi** dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione di ritardi superiori a due rate o mesi.
Situazioni negative (ritardi nei pagamenti, mancati pagamenti) non regolarizzate	Le informazioni creditizie di tipo negativo relative a inadempimenti non successivamente regolarizzati possono essere conservate nel SIC **non oltre trentasei mesi** dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo **fino a sessanta mesi** dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.

Relazioni non influenzate da eventi negativi	Le informazioni creditizie di tipo positivo relative ad un rapporto che si è esaurito con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria, possono essere conservate nel sistema **non oltre sessanta mesi** dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Tenendo conto del requisito della completezza dei dati in rapporto alle finalità perseguite, le predette informazioni di tipo positivo possono essere conservate ulteriormente nel sistema qualora in quest'ultimo risultino presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi o inadempimenti non regolarizzati.

I dati non verranno conservati da BBVA oltre I 10 anni successivi alla scadenza del periodo di conservazione dei dati nel SIC.

Potrai esercitare i diritti riconosciuti dalla normativa rivolgendoti a BBVA oppure ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati.