



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

**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.

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A. - Sede sociale in Siena, Piazza Salimbeni, 3 - [www.mps.it](http://www.mps.it)

Capitale Sociale: € 7.453.450.788,44 alla data del 15 novembre 2022 - Codice Fiscale ed iscrizione al Registro delle Imprese di Arezzo - Siena n. 00884060526 - GRUPPO IVA MPS - Partita IVA n. 01483500524 - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca e Codice Gruppo n. 1030 - Iscritta all'Albo presso la Banca d'Italia al n. 5274 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

## **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.

Infine, la Banca informa che qualora dovessero verificarsi, da parte Sua, delle inadempienze in merito al credito concesso e non risulti possibile contattarLa ai recapiti (ad esempio, residenza, utenze telefoniche, email, pec) fornitici all'atto dell'instaurazione o nel prosieguo del rapporto bancario perché non utilmente utilizzabili o divenuti quindi obsoleti e non più aggiornati da parte Sua, la Banca si riserva di utilizzare i Suoi dati personali presenti in pubblici registri, archivi o data base accessibili a chiunque (ad esempio, siti internet, albi professionali, Camera di Commercio, Cerved). La finalità del trattamento, che può avvenire anche per il tramite di soggetti specificatamente incaricati dalla Banca, è il legittimo interesse di quest'ultima a tutelare e perseguire le proprie ragioni creditorie, 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 deontologico sui sistemi di informazioni creditizie),
- 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.).



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali ([www.garanteprivacy.it](http://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 Advisory Privacy - Via A. Moro 11/13 - 53100 Siena;

fax 0577/296520; [privacy@mps.it](mailto: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](http://www.consumatori.crif.com);  
Responsabile della protezione dei dati: [dirprivacy@crif.com](mailto:dirprivacy@crif.com); pec: [crif@pec.crif.com](mailto: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](http://www.experian.it) (Area consumatori);
- **Cerved Group S.p.A.**, sede in Corso Italia, 8 - 20122 Milano; Ufficio Privacy, Via G.B. Morgagni n. 30/H - 00161 Roma - Tel. 848 788836 (messaggio registrato); Fax 06/44110764; e-mail: [privacy@cerved.com](mailto:privacy@cerved.com) - sito internet: [www.cerved.com](http://www.cerved.com);
- **Associazione Italiana Leasing - ASSILEA** - Via Massimo d'Azeglio, 33 - 00184 Roma; Responsabile per il riscontro delle istanze di cui all'art. 7 del codice è Assilea Servizi Srl, Via Massimo d'Azeglio, 33 - 00184 Roma, Tel. 06/9970361; Fax 06/99703688 e-mail: [bdcr@assilea.it](mailto:bdcr@assilea.it)

### **Processo decisionale automatizzato (art. 22 del GDPR)**

In relazione all'istruttoria inerente alla concessione del finanziamento richiesto, in taluni casi la Banca può ricorrere all'uso di un processo decisionale basato unicamente sul trattamento automatizzato (art. 22 del Regolamento UE 2016/679, in seguito GDPR) al fine di determinare se accogliere o respingere la richiesta di credito avanzata dall'interessato. Ciò avviene, in particolare, per richieste di finanziamento oltre un certo importo, mentre le richieste di mutuo e di scoperto di conto corrente prevedono sempre l'intervento umano nel corso dell'istruttoria.

Il processo automatizzato, che prevede l'utilizzo di sistemi tecnologici (e solo in determinate circostanze il coinvolgimento umano), consente alla Banca di prendere decisioni corrette e responsabili in merito ai prestiti concessi. La base giuridica che legittima questo trattamento è l'esecuzione del contratto (art. 22, comma 2, lettera a del GDPR).

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A. - Sede sociale in Siena, Piazza Salimbeni, 3 - [www.mps.it](http://www.mps.it)

Capitale Sociale: € 7.453.450.788,44 alla data del 15 novembre 2022 - Codice Fiscale ed iscrizione al Registro delle Imprese di Arezzo - Siena n. 00884060526 - GRUPPO IVA MPS - Partita IVA n. 01483500524 - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca e Codice Gruppo n. 1030 - Iscritta all'Albo presso la Banca d'Italia al n. 5274 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

Le informazioni utilizzate possono provenire da:

- archivi della Banca e/o risposte fornite dall'interessato tramite l'apposito questionario erogato dalla Banca;
- fonti pubbliche o da banche dati esterne.

Le caratteristiche considerate nel processo automatizzato consistono in:

- dati individuali del cliente, (es. protesti),
- elementi reddituali e socio-demografici,
- elementi di sintesi ricavabili da banche dati o relazionali con la banca (ad esempio, presenza di rapporti attivi e relativa anzianità, clientela in linea con politiche creditizie della Banca, tipologia di reddito).

Nell'ambito del processo automatizzato la Banca assicura comunque il rispetto dei seguenti principi:

- le tecniche o i sistemi automatizzati (anche di credit scoring) sono utilizzati solo per l'istruttoria di una richiesta di credito o per la gestione dei rapporti di credito instaurati;
- i modelli o i fattori di analisi statistica, nonché gli algoritmi di calcolo dei giudizi, indicatori o punteggi sono verificati periodicamente con cadenza almeno annuale, aggiornati in funzione delle risultanze di tali verifiche, per garantire che rimangano corretti, efficaci ed esenti da distorsioni.

All'interessato sono riconosciuti i diritti di cui all'art. 15 e seguenti del GDPR, esercitabili ai recapiti sopra indicati, in particolare quello di conoscere la logica utilizzata, l'importanza e le conseguenze previste da tale trattamento (art. 15, comma 1 lettera h) e di poter ottenere una spiegazione della decisione conseguita dopo tale valutazione e di contestarne la decisione, unitamente alla possibilità di richiedere l'intervento umano nel processo decisionale.

### **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.



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

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

3. **Cerved Group S.p.A.** corso Italia, 8 - 20122 Milano

**Dati di contatto per l'esercizio dei diritti:** Ufficio Privacy, Via G.B. Morgagni n. 30/H - 00161 Roma; Tel. 848 788836 (messaggio registrato); Fax 06/44110764; e-mail: privacy@cerved.com; sito internet: [www.cerved.com](http://www.cerved.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

4. **Associazione Italiana Leasing - ASSILEA** via Massimo d'Azeglio, 33 - 00184 Roma

**Dati di contatto per l'esercizio dei diritti:** Responsabile per il riscontro delle istanze di cui all'art. 7 del codice è Assilea Servizi Srl, Via Massimo d'Azeglio, 33 - 00184 Roma, Tel. 06/9970361; Fax 06/99703688 e-mail: [bdcr@assilea.it](mailto:bdcr@assilea.it)

**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).



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

## Tempi di conservazione dei dati nei SIC

<b>TIPOLOGIA DI DATO</b>	<b>TEMPI DI CONSERVAZIONE</b>
<b><i>finanziamento richiesto ed in corso di valutazione</i></b>	<i>Per il tempo necessario all'istruttoria e comunque non oltre 6 mesi dalla data di presentazione della richiesta</i>
<b><i>richieste di finanziamento rinunciate/rifutate</i></b>	<i>1 mese dalla data di rinuncia/rifiuto</i>
<b><i>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</i></b>	<i>12 mesi dalla regolarizzazione, a condizione che nei 12 mesi i pagamenti siano sempre regolari</i>
<b><i>ritardi superiori alle due rate o due mesi poi sanati anche su transazione</i></b>	<i>24 mesi dalla regolarizzazione a condizione che nei 24 mesi i pagamenti siano sempre regolari</i>
<b><i>finanziamenti non sanati (ossia eventi negativi non sanati, quali morosità, gravi inadempimenti, sofferenze)</i></b>	<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 massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto quale risulta dal contratto.</i>
<b><i>rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</i></b>	<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.