

Informativa Privacy - Prospect

Articoli 13 del Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR")

A chi è rivolta questa informativa?

La presente informativa sul trattamento dei dati personali (l'"Informativa") è rivolta a ogni nostro **potenziale cliente** ("Prospect") e quindi a lei che è interessato a ricevere informazioni su prodotti e servizi offerti dalla Banca o rispetto ai quali lei vuole richiedere una simulazione, un preventivo o altro.

Inoltre, le consente di ricevere direttamente dalla Banca comunicazioni commerciali su prodotti, servizi offerti, iniziative della Banca, delle Società e/o Banche del Gruppo o di terzi (ad es. prodotti assicurativi, previdenziali).

Se diventerà cliente, riceverà nuove informazioni sul trattamento dei dati personali relative all'esecuzione e gestione del rapporto che lei instaurerà con la Banca.

Protezione dei suoi dati personali

L'**Informativa** serve a farle comprendere la politica della Banca in merito al trattamento e alla protezione dei suoi Dati Personali. In generale, i Dati Personali acquisiti dalla Banca saranno trattati dalla stessa in ottemperanza ai principi previsti dalla normativa in materia di protezione dei dati personali e, in particolare, in modo lecito, equo e trasparente.

1. Titolare del trattamento e Responsabile della protezione dei dati

Il Titolare del trattamento è BPER Banca S.p.A. ("**Banca**"), con sede legale in via San Carlo, 8/20 (41121) Modena, quale titolare del trattamento ("**Titolare**").



Il Titolare è contattabile ai seguenti recapiti:

- via posta cartacea: BPER Banca S.p.A. – Ufficio Group Data Protection - via Emilia Est 421 – 41122 Modena;
- a mezzo e-mail: presidio.privacy@bper.it.



BPER ha nominato un responsabile della protezione dei dati ("DPO"), che può essere contattato per ottenere chiarimenti in merito a ogni questione relativa al trattamento dei suoi Dati Personali e all'esercizio dei Suoi diritti privacy, ai seguenti recapiti:

- via posta cartacea: BPER Banca S.p.A. – Ufficio Group Data Protection - via Emilia Est 421 – 41122 Modena;
- a mezzo e-mail: dpo.gruppobper@bper.it.

2. Categorie di Dati Personali trattati e fonti dei dati personali trattati

La Banca tratta Dati Personali raccolti direttamente presso di lei e rientrano nelle seguenti categorie:



dati comuni:

- **dati identificativi e anagrafici** come nome, cognome, denominazione, Partita Iva, genere, data e luogo di nascita e Stato, età, residenza, codice fiscale, domicilio fiscale, indirizzo di corrispondenza, numero di telefono, e-mail e dati relativi ai documenti identificativi).
- **Dati relativi all'immagine** eventualmente presente sul documento identificativo;
- **Dati di contatto:** numero di telefono fisso e cellulare, e-mail, Pec.

3. Finalità del trattamento e base giuridica



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

Le illustriamo di seguito, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettua la Banca e le finalità che persegue.

BASE GIURIDICA	FINALITÀ
Esecuzione misure precontrattuali su sua richiesta Art. 6, par 1, lett. b) del GDPR ai fini dell' "esecuzione delle richieste che provengono da Lei direttamente	Finalità di "Riscontro" riscontrare specifiche richieste da lei formulate mediante qualsivoglia canale messo a disposizione dal Titolare o altrimenti utilizzato dall'interessato, quali, a titolo meramente esemplificativo filiali della Banca, filiale digitale, chat, chatbot (Digital Human AI), form di contatto presenti sul sito internet e/o sui canali di internet, canali-self e mobile banking, telefono, instant messaging, chiamata in app o altri canali – digitali o meno - tempo per tempo utilizzati dalla Banca;
Consenso art. 6, par. 1, lett. a) del GDPR Il consenso è revocabile in ogni momento scrivendo ai recapiti indicati al successivo paragrafo 8, senza pregiudizio della liceità del trattamento effettuato anteriormente alla revoca. Il conferimento dei suoi Dati Personali per tali finalità di trattamento è facoltativo.	Finalità di "Marketing Diretto" promozione e vendita di servizi e prodotti della Banca, delle Società e/o Banche del Gruppo BPER e di terzi Partner commerciali (i.e. prodotti/servizi assicurativi, di investimento, finanziari, previdenziali etc.) comprese le ricerche di mercato (come ad esempio l'invio di comunicazioni volte a verificare la qualità dei prodotti e dei servizi offerti e il suo livello di gradimento rispetto agli stessi) attraverso canali tradizionali (i.e. telefono con operatore, posta cartacea) o strumenti di contatto digitali di tipo automatizzato (i.e. posta elettronica, sms, chiamata automatica senza operatore, notifiche push, messaggi in app, mezzi di contatto sui social media, sportelli ATM, app di instant messaging, chiamata in app, AI marketing);
Adempimento di obblighi normativi art. 6, par. 1, lett. c) del GDPR. Tale necessità rappresenta la base giuridica che legittima tali trattamenti; in mancanza di essi la Banca sarebbe nell'impossibilità di instaurare e gestire i rapporti e adempiere ad obblighi normativi, ivi comprese l'obbligo di effettuare eventuali segnalazioni necessarie, di controllo e rendicontazione.	Finalità di "Necessità di adempiere ad obblighi normativi" Adempiere a eventuali obblighi normativi (incluse le disposizioni normative di matrice europea e nazionale, quali regolamenti, leggi, decreti-legge, decreti legislativi, nonché atti, ordini e/o provvedimenti delle autorità competenti), anche ricorrendo in alcuni casi a processi decisionali totalmente automatizzati. Si menzionano a titolo meramente esemplificativo: gli obblighi in materia fiscale, amministrativa e contabile; gli obblighi di identificazione e registrazione della clientela cui è tenuta la Banca nell'adempimento dei compiti di Local Registration Authority, ai fini della emissione di certificati di firma digitale; gli obblighi derivanti dalle disposizioni in materia di accertamento e repressione di violazioni tributarie, legge usura, Centrali Rischi, product governance, target market, obblighi normativi ESG, Mifid, nonché eventuali futuri obblighi derivanti da normative nazionali ed europee;
Legittimo interesse dell'art. 6, par. 1, lett. f) del GDPR La Banca tratta i dati personali sulla base del legittimo interesse per le finalità indicate nella sezione adiacente:	Finalità di "Sicurezza" effettuare attività di prevenzione e/o controllo in misura strettamente necessaria e proporzionata per garantire la sicurezza delle reti e dell'informazione vale a dire la capacità di prevenire e/o reprimere, azioni fraudolente e/o dannose anche di natura informatica, o eventi imprevisibili o atti illeciti o dolosi che compromettano la disponibilità, autenticità, integrità e la riservatezza dei dati personali;
	Finalità "Difensiva" accertare, esercitare e/o difendere un diritto della Banca e/o di un terzo in sede giudiziaria o in ambito stragiudiziale e nelle fasi che precedono il contenzioso;
	Finalità di "Antifrode" prevenire le frodi, anche con riferimento al furto d'identità, anche con l'utilizzo dei Sistemi pubblici di prevenzione delle frodi per la verifica dei dati da lei forniti, e/o contrastare eventuali azioni fraudolente, anche di natura informatica, ai danni della Banca e/o dei propri clienti / utenti; si fa presente che l'attività di prevenzione delle suddette frodi e/o azioni fraudolente potrà essere effettuata anche mediante profilazione funzionale alla prevenzione delle frodi che si inserisce nell'ambito di un processo decisionale automatizzato e di algoritmi di tipo statistico che permettono di valutare la riconducibilità all'interessato dell'operatività condotta via APP Mobile o Web al fine di prevenire le frodi; per informazioni in merito alla logica utilizzata e all'importanza e alle conseguenze di tale trattamento, si rinvia al paragrafo seguente "modalità e logica";

Le ricordiamo che lei ha sempre diritto di opporsi al trattamento dei suoi dati personali basato sul legittimo interesse con le modalità indicate al successivo paragrafo 8 della presente Informativa.

Finalità di “Operazioni Straordinarie”

svolgere due diligence e ogni altra attività propedeutica e/o conseguente ad eventuali operazioni societarie che dovessero in qualsivoglia ruolo coinvolgere la Banca (ad esempio, operazioni di fusione, scissione, trasferimento di beni e/o rami di azienda, cartolarizzazione, cessione di crediti, ecc.);

Finalità di “Condivisione Infragruppo”

condividere dati e informazioni nell'ambito del gruppo BPER per fini amministrativi, contabili interni (compresa la fatturazione), ai fini della gestione interna del rischio di credito, classificazione uniforme del rischio di credito a livello di Gruppo, controllo e rendicontazione, nonché per adempiere ad obblighi di Legge (i.e. normativa antiriciclaggio, default etc.);

4. Modalità e logiche



Nel perseguimento delle finalità sopra indicate, i suoi Dati Personali saranno trattati con modalità cartacea e/o elettronica e, in ogni caso, con modalità tali da garantirne la sicurezza e la riservatezza conformemente a quanto previsto dalla normativa applicabile. Talora, i suoi Dati Personali potranno essere trattati con sistemi automatizzati che possono comprendere altresì sistemi di intelligenza artificiale, anche sistemi di AI generativa e/o chatbot (Digital Human AI).

Al fine di prevenire il rischio di eventuali comportamenti fraudolenti o illeciti, la Banca ha sviluppato un modello automatizzato che si basa sull'analisi dei dati che vengono raccolti direttamente dal dispositivo utilizzato, quali la tipologia dello stesso, il sistema operativo, la lingua, l'indirizzo IP, geolocalizzazione, la data, l'ora, le altre applicazioni installate con i dettagli tecnici (al fine di verificare se sono installate app malevole) e gli identificatori univoci.

Queste informazioni vengono raccolte principalmente attraverso le c.d. “SDK” presenti all'interno dell'APP, analizzate e archiviate per finalità di sicurezza/antifrode, nonché per evitare anomalie nella visualizzazione dei contenuti e arresti irregolari. Tale trattamento consente una più efficace valutazione del rischio frode e, di conseguenza, permette alla Banca di prevenire in modo efficiente tale rischio.

La profilazione funzionale alla prevenzione delle frodi si inserisce nell'ambito di un processo decisionale automatizzato e di algoritmi di tipo statistico che permettono di valutare la riconducibilità all'Interessato dell'operatività condotta via APP Mobile o Web al fine di prevenire le frodi.

Più in particolare, i dati personali sono oggetto di specifiche elaborazioni statistiche al fine di attribuire al dispositivo da cui si opera un giudizio sintetico relativo alla riconducibilità del dispositivo stesso all'Interessato.

La decisione automatizzata si basa, oltre che sul giudizio sintetico, su regole statistiche che verificano se il dispositivo possiede le caratteristiche minime per garantire all'App di operare in un contesto sicuro. Tale processo consente alla Banca di mitigare il rischio di subire frodi e illeciti informatici.

La decisione basata sul trattamento automatizzato (per esempio l'inibizione dell'utilizzo dell'APP sul dispositivo mobile ove è stata installata, a seguito del rilevamento di un comportamento fraudolento) è necessaria per prevenire casi di frodi tramite l'APP e si basa sull'adempimento di specifici obblighi previsti dal diritto dell'Unione Europea e dal diritto interno, finalizzati a garantire la prevenzione, l'indagine e l'individuazione dei casi di frode.

5. Destinatari dei Dati Personali

I Dati Personali potranno essere condivisi per il perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 3) con:



- Persone Autorizzate dalla Banca al trattamento di Dati Personali ai sensi degli artt. 29 del GDPR e 2-quaterdecies del Codice Privacy previa sottoscrizione di un accordo di riservatezza (es. dipendenti e amministratori di sistema della Banca);
- terze parti fornitrici di servizi alla Banca (a titolo esemplificativo soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione, provider servizi informatici, fornitori di informazioni commerciali, fornitori di servizi cloud);
- condividere dati e informazioni nell'ambito del gruppo BPER per fini amministrativi (anche di fatturazione), contabili interni, ai fini della gestione interna del rischio di credito, classificazione uniforme del rischio di credito a livello di Gruppo, controllo e rendicontazione, nonché per adempiere ad obblighi di Legge (i.e. normativa antiriciclaggio, default etc); nonché per adempiere ad obblighi di Legge (i.e. normativa antiriciclaggio, default etc);
- soggetti, enti o autorità a cui sia obbligatorio e/o necessario comunicare i Dati Personali per la regolare esecuzione dei servizi (es. gestori dei servizi di informazioni creditizia, il sistema SWIFT a cui è necessario comunicare i dati in caso di bonifici verso l'estero, in valuta estera o con beneficiario non residente e che agisce in qualità di Contitolare del trattamento a cui si rimanda per maggiori informazioni www.swift.com; www.swift.com/about-us/legal/compliance/data-protection-policies, soggetti operanti nella filiera bancario-assicurativa) o per disposizioni di legge (es. prestatori di servizi di firma elettronica qualificata per il rilascio di certificati di firma digitale), di ordini delle autorità rispetto alle finalità legate ad obblighi di legge (es. Consap, Anagrafe Tributaria, Autorità Giudiziaria, Autorità statunitensi nel caso di comunicazione al sistema SWIFT, Agenzia delle Entrate, Banca Centrale Europea, Banca d'Italia, Consob e IVASS, Ufficio centrale antifrode dei mezzi di pagamento (UCAMP), Centrale di Allarme Interbancaria (CAI), Centrale dei Rischi, soggetti che svolgono attività di indagine e di contrasto al terrorismo internazionale, ecc.). Lei potrà chiedere informazioni sul contenuto essenziale dell'Accordo con SWIFT oltre che esercitare i suoi diritti ai dati di contatto di seguito indicati. Resta fermo che nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali lei potrà esercitare i suoi diritti nei confronti di ciascun

Contitolare del trattamento;

- altri soggetti con cui la Banca si relaziona nello svolgimento delle proprie attività imprenditoriali, tra cui per esempio soggetti pubblici e/o privati sottoscrittori di convenzioni per la concessione di finanziamenti "agevolati" (ad es. i propri dipendenti), soggetti con i quali la Banca stipula accordi di collaborazione (ad esempio, nell'ambito del cosiddetto Terzo Settore, ecc.), soggetti con cui la Banca ha instaurato un rapporto di partnership (ad esempio, nell'ambito di programmi *loyalty*), soggetti cessionari d'azienda, di un ramo d'azienda, di rapporti giuridici individuabili in blocco o di singoli rapporti giuridici (per esempio, la cessione di crediti), soggetti risultanti da operazioni di trasformazione, fusione e scissione della Banca, consulenti legali;

6. Trasferimento dei Dati Personali



Alcuni dei suoi dati personali potrebbero essere condivisi con destinatari che si potrebbero trovare in un Paese terzo al di fuori dello Spazio Economico Europeo o un'organizzazione internazionale. Il Titolare assicura che il trattamento dei suoi Dati Personali da parte di questi destinatari avviene nel rispetto del GDPR. In particolare, i trasferimenti si baseranno su una decisione di adeguatezza della Commissione Europea ovvero sulle Clausole Contrattuali Standard approvate dalla Commissione Europea o su un'altra idonea base giuridica, nel rispetto delle raccomandazioni fornite dallo European Data Protection Board.

7. Conservazione dei Dati Personali



I suoi Dati Personali saranno conservati per un periodo non superiore a quello strettamente necessario a perseguire le finalità indicate al precedente paragrafo 3, nel rispetto dei principi di minimizzazione e limitazione della conservazione ex art. 5, par. 1, lett. c) ed e) del GDPR.

Con specifico riferimento alle finalità di:

- **Finalità di Riscontro** I Dati Personali saranno trattati solo per il tempo necessario a dare seguito alla sua richiesta di informazioni sui prodotti e servizi della Banca e/o misure pre-contrattuali su sua richiesta (ad. Es. preventivo da lei richiesto) e per il periodo necessario ad adempiere ad obblighi di Legge;
- **Marketing diretto**, i Suoi Dati Personali saranno trattati per un periodo di 18 mesi dalla data della loro acquisizione per le finalità di marketing diretto se ha prestato in maniera facoltativa il suo consenso specifico;
- **Operazioni Straordinarie**, i suoi Dati Personali saranno trattati per il termine strettamente necessario a perfezionare la relativa operazione e per l'eventuale tempistica richiesta dagli adempimenti eventualmente successivi, a conclusione della stessa;
- **Condivisione infragruppo**, tale trattamento di dati personali viene effettuato per il periodo necessario al perseguimento di tali finalità e per il periodo necessario ad obblighi normativi;
- **Antifrode, Sicurezza** i suoi dati personali saranno conservati per il periodo da minimo di 12 mesi e per il periodo necessario alla Banca per adempiere ad obblighi di Legge;

La Banca si riserva in ogni caso di conservare i Suoi Dati Personali per un periodo più lungo, qualora ciò si dovesse rendere necessario per il perseguimento della finalità di **Adempimenti ad obblighi normativi** e delle finalità **Difensive**.



8. I diritti esercitabili dal soggetto interessato

Lei, in qualità di interessato, può, in qualsiasi momento, esercitare i seguenti diritti:

diritto di revocare il consenso prestato art. 7 del GDPR	Lei ha il diritto di revocare in ogni momento il consenso da lei prestato per i diversi trattamenti che lo richiedono, senza pregiudizio alcuno della liceità del trattamento effettuato anteriormente alla revoca.
diritto di accesso art. 15 del GDPR	Lei ha il diritto di ottenere la conferma circa l'esistenza o meno di un trattamento concernente i suoi Dati Personali nonché il diritto di ricevere ogni informazione relativa al medesimo trattamento, anche con riferimento alla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze previste nei casi di trattamenti riguardanti processi decisionali totalmente automatizzati, ivi compresa la profilazione.
diritto di rettifica (art. 16 del GDPR)	Lei ha il diritto di ottenere la rettifica dei suoi dati personali, qualora gli stessi siano inesatti; tenuto conto delle finalità del trattamento, lei ha il diritto di ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa.
diritto di cancellazione (art. 17 del GDPR)	in talune circostanze, lei ha il diritto di ottenere la cancellazione dei Suoi Dati Personali presenti all'interno dei nostri archivi e/o anche con riferimento ai sistemi automatizzati e/o di intelligenza artificiale e/o di AI generativa.
diritto di limitazione art. 18 del GDPR	al verificarsi di talune condizioni, lei ha il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei Suoi Dati Personali.

diritto di portabilità art. 20 del GDPR	Lei ha il diritto di ottenere il trasferimento dei Suoi Dati Personali verso un diverso titolare del trattamento nonché il diritto di ottenere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati che La riguardano.
diritto di opposizione art. 21 del GDPR	Lei ha il diritto di formulare una richiesta di opposizione al trattamento dei Suoi Dati Personali nella quale dare evidenza delle ragioni che giustifichino l'opposizione; il Titolare si riserva di valutare tale istanza, che potrebbe non essere accettata nel caso sussistano motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgano sui Suoi interessi, diritti e libertà. Lei ha altresì il diritto di opporsi in ogni momento e senza alcuna giustificazione all'invio di comunicazioni di marketing diretto attraverso strumenti di contatto digitali di tipo automatizzato quali (i.e. posta elettronica, sms, chiamata automatica senza operatore, notifiche push, messaggi in app, mezzi di contatto sui social media, sportelli ATM, app di instant messaging, chiamata in app, AI marketing) e/o tradizionali (i.e. posta cartacea, telefono con operatore) nonché allo svolgimento di attività di profilazione nella misura in cui sia connessa al marketing. Con riguardo all'opposizione alle comunicazioni di direct marketing, resta salva inoltre la possibilità di esercitare tale diritto anche in parte, ossia, ad esempio, opponendosi al solo invio di comunicazioni effettuato tramite strumenti di contatto digitale di tipo automatizzato;
Diritto di intervento umano, esprimere la propria opinione e contestare la decisione nei casi di decisione totalmente automatizzata art. 22 par 3 del GDPR	Lei ha il diritto di ottenere l'intervento umano da parte del Titolare, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.

Ai fini di cui sopra lei potrà formulare una richiesta per iscritto al Titolare ai seguenti recapiti:

- BPER Banca S.p.A. – Ufficio Group Data Protection, Via Emilia Est 421 – 41122 Modena;
- BPER Banca S.p.A. – e-mail: presidio.privacy@bper.it

Per quanto, infine, attiene alle iniziative di telemarketing attraverso l'uso del telefono fisso o mobile nonché attraverso la posta cartacea, specifichiamo altresì che, ai sensi della vigente normativa di settore, lei potrà opporsi all'utilizzo dei Suoi Dati Personali, incluso il suo numero telefonico, per vendite o promozioni commerciali via telefono e posta cartacea anche iscrivendosi al Registro Pubblico delle Opposizioni tramite il sito <https://www.registrodelleopposizioni.it/> o, qualora Lei sia titolare di un rapporto contrattuale con la Banca in essere o cessato da meno di 30 giorni, tramite revoca del consenso alle comunicazioni commerciali rilasciato in occasione dell'apertura del predetto rapporto.

Le ricordiamo, inoltre, che, qualora ritenga il trattamento che la riguarda violi la normativa in materia di protezione dei dati personali, ai sensi dell'art. 77 del GDPR lei può proporre un reclamo all'Autorità di controllo dello Stato membro in cui risiede abitualmente, lavora oppure del luogo ove si è verificata la presunta.

Si prega di considerare, infine, che, in alcuni casi, Le potrebbe essere preclusa la possibilità di esercitare i diritti previsti dagli artt. da 15 a 22 del GDPR, limitatamente al periodo in cui ciò si renda effettivamente e strettamente necessario, qualora dall'esercizio di tali diritti possa derivare un pregiudizio effettivo e concreto:



- agli interessi tutelati in base alle disposizioni in materia di riciclaggio, ai sensi dell'art. 2-undecies, c. 1, lett. a) del Codice Privacy; ovvero
- allo svolgimento delle investigazioni difensive connesse alla gestione delle segnalazioni o per l'esercizio di un diritto in sede giudiziaria da parte del Titolare, ai sensi dell'art. 2-undecies, c. 1, lett. e) del Codice Privacy.

Si informa, altresì, che il soggetto segnalato potrà esercitare i suoi diritti di cui agli artt. 15-22 del GDPR per il tramite dell'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali, con le modalità di cui all'art. 160 del Codice Privacy. In tale ipotesi, l'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali informerà l'interessato di aver eseguito tutte le verifiche necessarie o di aver svolto un riesame nonché del diritto dell'interessato di proporre ricorso giurisdizionale.

9. Cosa non è coperto da questa informativa

Ogni trattamento di dati ulteriori o per finalità diverse da quelle sopra indicate verrà preceduto da informative specifiche che ne spiegano i dettagli, l'ambito di applicazione e che potranno collegarsi per semplicità a questa Informativa.

Ai fini della gestione del rapporto che Lei intende instaurare con la Banca le verranno fornire le informazioni sul trattamento dei dati personali in conformità alla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali.

10. Modifiche

La Banca potrebbe inoltre apportare modifiche e/o integrazioni a detta informativa, anche quale conseguenza di eventuali successive modifiche e/o integrazioni normative. L'Interessato potrà visionare il testo dell'informativa costantemente aggiornata sul sito internet della Banca, nel proprio home banking e presso le filiali della stessa.

11. Licenza

[“Icone per la protezione dei dati personali”](#)

create da [Maastricht European Centre on Privacy and Cybersecurity – ECPC CC BY 4.0.](#)

- ✚ Con riferimento agli interessati già Clienti il presente consenso non sostituisce i consensi precedentemente espressi, detti consensi possono essere modificati presso la filiale, sul sito Internet della Banca, nell'Online Banking o scrivendo ai dati di contatto suindicati del Titolare del trattamento (“1 Titolare del trattamento e Responsabile della Protezione dei dati”).