



## Informativa ai clienti sul trattamento dei dati

### 1. Informazioni generali

Tramite le seguenti informazioni vorremmo informarLa in merito al trattamento dei Suoi dati personali da parte della Solarisbank AG. I dati trattati, nonché le modalità in cui vengono trattati, dipendono dal tipo di servizi richiesti o concordati.

Il titolare del trattamento dei dati è la Solarisbank AG, con sede in Cuvrystraße n. 53, 10997 Berlino, Germania. Può contattare il nostro responsabile della protezione dei dati presso tale indirizzo o alla mail [privacy@solarisbank.de](mailto:privacy@solarisbank.de). Nel caso in cui i dati vengano trattati insieme ad altri contitolari, i contatti di riferimento sono disponibili nell'informativa sulla protezione dei dati personali del contitolare.

### 2. Informazioni sul trattamento dei dati

Trattiamo i dati personali che sono necessari per l'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o per l'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso interessato ai sensi dell'art. 6, co. 1, lett. b) GDPR. Tali dati sono stati comunicati da Lei a noi od a nostri partner, ovvero ai fornitori di servizi, all'apertura e/o durante la gestione di un conto oppure alla richiesta di concessione di un mutuo. Inoltre, trattiamo i dati personali che abbiamo ricevuto da terzi (ad esempio dalla Schufa), nella misura in cui ciò sia necessario per la fornitura dei nostri servizi o la predisposizione di un'offerta, ad esempio per l'esecuzione di ordini, per l'adempimento di contratti o sulla base del consenso da Lei accordato. Altresì, trattiamo i dati personali che abbiamo ottenuto da fonti pubblicamente accessibili (ad esempio, registri dei debitori, libri fondiari, registri commerciali e delle associazioni, stampa, media, Internet) e che siamo autorizzati a trattare. Di regola, nel corso del processo di interessamento, all'apertura di una posizione anagrafica o durante lo svolgimento di un incarico trattiamo i seguenti dati personali:

nome, dati di contatto (Indirizzo, numero telefonico, indirizzo mail), luogo e data di nascita, sesso, nazionalità, condizioni familiari, dati identificativi (ad esempio, i dati della carta d'identità), dati autentificativi (ad esempio, la firma), codice fiscale, status FATCA, punteggio Schufa, status lavorativo.

Oltre a tali dati possono essere trattati ulteriori dati personali nell'ambito dell'utilizzo dei servizi e/o prodotti delle seguenti categorie:

- **Gestione del conto (Digital Banking)**

Dati relativi agli ordini ed alle transazioni (ad esempio, richieste di bonifico), dati relativi all'adempimento delle nostre obbligazioni contrattuali (ad esempio, i dati relativi agli estratti conto), dati relativi all'adempimento dei nostri obblighi legali e regolamentari, in particolare con riferimento alla prevenzione della criminalità finanziaria

- **Carte di debito, carte token, carte virtuali, carte prepagate, sistemi di pagamento mobili** (tra cui, ad esempio, Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay)

Dati relativi alle transazioni (valuta, importo, paese, orario, commerciante, tipo di transazione, credito)

- **Finanziamento**

Documenti in merito alla solvibilità (reddito, uscite, estratti conto di conti esterni), datore di lavoro, tipo e durata del rapporto di lavoro, buste paga, dati relativi allo scoring e/o al rating

- **Identificazione (Identificazione bancaria)**

IBAN del conto da cui proviene il relativo bonifico.

Nei limiti di quanto necessario la Solarisbank AG tratta i Suoi dati al di là dell'adempimento dei rapporti contrattuali al fine del perseguimento dei legittimi interessi del titolare del trattamento ai sensi dell'art. 1, co. 1 lett. f) GDPR. Vi rientrano i dati relativi alla consultazione ed allo scambio di dati con agenzie di informazioni al fine di accertare i rischi di affidabilità creditizia, nonché di perdite, e di verificare l'indirizzo da Lei indicato, agire e difenderci in giudizio in caso di controversie legali, mantenere la sicurezza informatica della banca, impedire la commissione di reati, porre in essere misure di gestione aziendale e sviluppare prodotti e servizi, nonché gestire il rischio della banca. Inoltre, la banca comunica i dati ad intermediari finanziari nei limiti in cui questi vi abbiano diritto, ad esempio nel caso in cui tale trattamento dei dati sia necessario per validare titoli di credito oppure per adeguare la valutazione del rischio

Nel caso in cui gli adempimenti ai sensi della normativa antiriciclaggio con la Solarisbank AG siano da Lei svolti mediante firma elettronica certificata ("identificazione QES"), la Solarisbank AG comunica i Suoi dati al fine di verificare l'identità del contraente alla SCHUFA Holding AG, con sede in Kormoranweg n. 5, 65201 Wiesbaden ("SCHUFA"). La comunicazione dei dati alla SCHUFA avviene anche al fine di verificare le Sue autodichiarazioni.

La SCHUFA tratta i dati e li utilizza anche al fine della profilazione (scoring) per fornire ai propri partner contrattuali nello Spazio economico europeo ed in Svizzera, nonché eventualmente in ulteriori Stati terzi (qualora sussista una decisione di adeguatezza della Commissione europea), informazioni, tra le altre, sulla solvibilità di persone fisiche. Maggiori informazioni sulle attività della SCHUFA possono essere reperite nell'informativa SCHUFA ai sensi dell'art. 14 GDPR oppure online al link [www.schufa.de/datenschutz](http://www.schufa.de/datenschutz).

Altresì, la Solarisbank comunica i Suoi dati nell'ambito dell'identificazione QES alla Swisscom IT Service Finance S.E, con sede in Mariahilfer Straße n. 123, 1060 Vienna, Austria ("Swisscom").

Nell'ambito dell'identificazione QES è necessario che Lei effettui un cd. bonifico di riferimento dal Suo conto bancario diretto alla Solarisbank. Per questo motivo la Solarisbank comunica i Suoi dati anche alla Fintech Systems GmbH, con sede in Gottfried-Keller-Str. N. 33, 81245 Monaco di Baviera ("Fintechsystems") ed alla finleap connect GmbH, con sede in Hardenbergstr. n. 32, 10623 Berlino ("finleap connect"), in quanto il bonifico di riferimento viene reso possibile o da Fintechsystems o da finleap connect.

Nel caso in cui Lei abbia fornito il Suo consenso al trattamento



dei dati personali per particolari finalità (quali, ad esempio, il trasferimento dei dati a nostri partner, la consultazione dei conti), tale consenso costituisce la base giuridica di tale trattamento dei Suoi dati. Il consenso al trattamento dei dati può essere revocato in ogni momento. Le ricordiamo che la revoca del consenso al trattamento dei dati è efficace solo per il periodo successivo alla revoca stessa.

In qualità di banca siamo soggetti a numerose norme di legge e regolamentari, *i.e.* requisiti di legge (ad esempio, legge bancaria, disciplina anti-riciclaggio, norme tributarie) e regolamenti delle autorità di vigilanza bancaria (ad esempio, la Banca Centrale Europea, l'Autorità bancaria europea e l'Autorità federale di vigilanza finanziaria). Siamo tenuti a trattare i Suoi dati anche al fine di adempiere agli obblighi previsti da tali norme e prescrizioni ai sensi dell'art. 6, co. 1, lett. c) GDPR e dell'art. 6, co. 1, lett. e) GDPR. Tra le finalità del trattamento dei dati personali vi sono anche, tra le altre, la verifica dell'affidabilità creditizia, la prevenzione di frodi e di riciclaggio, l'adempimento di obblighi di comunicazione e di controllo fiscali, nonché la valutazione e la gestione del rischio all'interno della banca.

Nell'ambito dei nostri rapporti contrattuali, è necessario che Lei ci fornisca tutti i Suoi dati personali necessari per la motivazione, l'instaurazione, lo svolgimento e la cessazione del rapporto contrattuale stesso, nonché per l'adempimento delle obbligazioni a quest'ultimo connesse. È inoltre necessario che Lei ci fornisca tutti i dati personali alla cui raccolta siamo tenuti per legge. In mancanza di tali dati non ci sarà possibile stipulare un contratto o darvi esecuzione, oltre a non poter proseguire nell'esecuzione di contratti esistenti, che eventualmente potrebbero anche essere sciolti.

### 3. Destinatari dei dati

All'interno della banca l'accesso ai Suoi dati personali è consentito al personale che ne necessita al fine di adempiere agli obblighi contrattuali e di legge. Comuniciamo i Suoi dati a terzi (ad esempio, a nostri partner) solamente qualora sussista un'autorizzazione alla loro comunicazione prevista dalla normativa sulla tutela dei dati personali (ad esempio, ai sensi delle sopra citate norme di legge). Inoltre, i Suoi dati possono essere trasferiti a terzi esterni fornitori di servizi (ad esempio, fornitori di servizi IT) che ci assistono. Tali fornitori diventano responsabili del trattamento e sono soggetti a stringenti indicazioni in merito al trattamento dei dati stessi.

Pertanto, a titolo esemplificativo i Suoi dati personali potranno essere comunicati ai seguenti destinatari o categorie di destinatari: pubbliche amministrazioni ed istituzioni (ad esempio, la Banca federale tedesca, l'Autorità federale di vigilanza finanziaria, l'Autorità bancaria europea, la Banca Centrale Europea, le autorità fiscali, l'Agenzia centrale delle Entrate federale) in presenza di obblighi previsti da norme di legge od emanati da autorità giudiziarie, nonché altri istituti di credito e finanziari, analoghi istituti, fornitori di servizi di identificazione e responsabili del trattamento ai quali comunichiamo i Suoi dati al mero fine di eseguire i nostri rapporti contrattuali, nonché partner con cui collaboriamo per poterLe fornire i servizi ed i prodotti di Digital Banking.

### 4. Trasferimento di dati in paesi terzi

Trasferiamo i Suoi dati in paesi non membri dell'UE o non facenti parte dello Spazio economico europeo (cd. "paesi terzi") solamente qualora ciò si renda necessario al fine di eseguire i suoi incarichi (ad esempio relativi a pagamenti o titoli di credito) oppure qualora sussista un obbligo di legge (ad esempio, obblighi di comunicazione fiscali), il Suo consenso al trattamento dei dati, un responsabile del trattamento dei dati appositamente nominato ovvero nei casi in cui sia garantito un adeguato livello di protezione dei dati. Per evitare che vi sia un livello di protezione dei dati inferiore a quello previsto dal GDPR abbiamo predisposto adeguate garanzie per tali trasferimenti, tra cui anche la stipula delle clausole tipo di protezione dei dati adottate dalla Commissione (art. 46, co. 2, lett. c) GDPR), una copia delle quali può essere ottenuta su Sua semplice richiesta. In caso di trasferimento di dati verso paesi terzi sprovvisti di adeguate tutele per la protezione dei dati, oltre alla stipula delle clausole tipo di protezione dei dati verificiamo quali altre misure possono essere adottate per garantire la protezione dei dati personali, ad esempio la loro crittografia o pseudonimizzazione.

### 5. Conservazione dei dati

Conserviamo i Suoi dati personali per la durata necessaria ad eseguire le nostre obbligazioni contrattuali e quelle previste dalla legge. Qualora tali dati non risultino più necessari vengono regolarmente cancellati. Ciò non avviene nel caso in cui siano previsti termini di legge o regolamentari per la loro conservazione: ad esempio, in particolare nei casi dei termini previsti dal Codice del commercio tedesco (Handelsgesetzbuch), dalla legge tributaria tedesca (Abgabenordnung), dalla legge bancaria tedesca (Kreditwesengesetz), dalla legge anti-riciclaggio tedesca (Geldwäschegesetz) e dalla legge sulla circolazione dei titoli di credito tedesca (Wertpapierhandelsgesetz). I termini ivi indicati per la conservazione, nonché la documentazione vanno dai due ai dieci anni. Inoltre, conserviamo i dati anche ai fini di ottenere elementi probatori con riguardo alle norme sulla prescrizione previste dal Codice civile tedesco (BGB). Ai sensi degli artt. 195 ss. del Codice civile tedesco, tali termini prescrizionali possono durare anche trent'anni, a fronte del termine ordinario di prescrizione che decorre in tre anni.

La durata di conservazione della documentazione dei certificati elettronici qualificati nell'ambito dell'identificazione QES in collaborazione con la Swisscom è pari a 35 anni a partire dalla creazione dei certificati stessi.

### 6. I Suoi diritti relativi al trattamento dei dati

Lei ha il diritto di conoscere in ogni momento quali sono i Suoi dati da noi detenuti e per quale motivo questi vengano detenuti. Inoltre, ha il diritto di far aggiornare, integrare e rettificare tali dati oppure di chiederne la cancellazione qualora la loro conservazione sia divenuta illegittima o non più necessaria. Ha altresì il diritto alla portabilità dei dati. Infine, ha il diritto di proporre reclamo presso la competente Autorità Garante in merito al trattamento dei dati in atto.

**Lei ha il diritto di proporre reclamo in ogni momento per motivi che derivano dalla Sua particolare situazione avverso il**



**trattamento di Suoi dati personali che avviene sulla base dell'art. 6, co. 1 lett. e) GDPR e dell'art. 6, co. 1, lett. f) GDPR; ciò vale anche per attività di profilazione ai sensi dell'art. 4, n. 4 GDPR.** Qualora proponga reclamo smetteremo di trattare i Suoi dati personali, salvo qualora fossimo in grado di dimostrare impellenti motivi degni di protezione per tale trattamento che prevalgono sui Suoi interessi, diritti e facoltà, ovvero tale trattamento si renda necessario per affermare, esercitare o difendere pretese legali e giudiziarie.

#### **7. Processi decisionali automatizzati e profilazione**

In sporadici e singoli casi utilizziamo un processo decisionale automatizzato ai sensi dell'art. 22 GDPR per prendere una decisione in merito alla motivazione ed all'esecuzione del rapporto contrattuale. Qualora ciò comportasse per Lei una conseguenza giuridica negativa La informeremo sul processo decisionale automatizzato e Le permetteremo di prendere posizione separatamente al fine di ottenere una decisione da parte di un incaricato.

In parte trattiamo i Suoi dati in maniera automatizzata al fine di valutare alcuni aspetti personali (profilazione). Utilizziamo la profilazione a titolo esemplificativo nei seguenti casi: siamo tenuti per legge e per regolamento al contrasto del riciclaggio, del finanziamento di gruppi terroristici e di reati avverso il patrimonio. Nello svolgimento di tale obbligo vengono svolte anche analisi di dati (tra gli altri ambiti, anche delle operazioni di pagamento). Tali misure contribuiscono allo stesso tempo alla Sua protezione. Nell'ambito della valutazione della Sua affidabilità creditizia utilizziamo strumenti di scoring ovvero rating. Viene quindi calcolata la probabilità che il cliente assolva alle proprie obbligazioni di pagamento ai sensi del rapporto contrattuale in essere. Nel procedimento di calcolo possono essere presi in considerazione dati sul reddito, sulle spese, sui debiti sussistenti, sulla professione svolta, sul datore di lavoro, sulla durata del rapporto di lavoro, sulla durata dei pagamenti (ad esempio, operazioni di conto, saldi), sulle esperienze derivanti dai rapporti contrattuali preesistenti, sui pagamenti nel rispetto dei termini contrattuali di crediti preesistenti nonché sulle informazioni derivanti da agenzie specializzate in informazioni creditizie. In caso di clienti esercenti attività d'impresa vengono presi in considerazione ulteriori dati quali il ramo commerciale in cui è svolta l'attività, i risultati annuali e gli stati patrimoniali. Lo scoring ed il rating si basano entrambi su procedimenti matematico-statistici riconosciuti e consolidati. Lo score e la reputazione creditizia calcolati ci supportano nel procedimento decisionale ed influiscono sulla gestione del rischio corrente.