



Documento informativo sulla protezione dei dati

1. Informazioni generali

Con il presente documento informativo sulla protezione dei dati desideriamo informarVi sul trattamento dei Vostri dati personali da parte di Solarisbank AG. Le categorie di dati oggetto di trattamento e le tipologie di trattamenti effettuati dipendono principalmente di servizi richiesti e oggetto, di volta in volta, di pattuizione contrattuale.

Titolare del trattamento è Solarisbank AG, con sede legale in Cuvrystraße 53, 10997 Berlino. Potete contattare il nostro responsabile della protezione dei dati al seguente indirizzo: Solarisbank AG – succursale Italiana – Via Pola, 11 - Milano o all'indirizzo email: privacy@solarisbank.de. Nel caso in cui il trattamento dei dati avvenga in regime di cotitolarità con uno dei nostri partner commerciali, l'indirizzo di contatto è indicato nella informativa sulla protezione dei dati fornita dal partner.

2. Informazioni sul trattamento dei dati

Elaboriamo i dati personali, in quanto necessari nel contesto di un rapporto commerciale contrattuale o precontrattuale per la fornitura del nostro servizio o per la conclusione di un contratto, sulla base dell'Art. 6 (1) lett. b) GDPR. I dati trattati vengono ricevuti da noi, dai nostri partner commerciali o dai nostri fornitori direttamente da Voi, ad esempio al momento apertura e dell'utilizzo di un conto o contestualmente alla richiesta di un prestito. Inoltre, nella misura necessaria per la fornitura dei nostri servizi o per la predisposizione di un'offerta commerciale, trattiamo i dati personali che abbiamo ricevuto da terzi (come, ad esempio, Schufa o Crif), tra le altre cose, per l'esecuzione di ordini, per l'adempimento di contratti o sulla base del consenso prestato dagli interessati. Infine, trattiamo i dati personali che abbiamo ottenuto e siamo legittimati ad elaborare da fonti pubblicamente accessibili (ad esempio registri dei debitori, registri immobiliari, registri commerciali e delle associazioni, stampa, media, internet). I seguenti dati personali vengono regolarmente trattati nel corso dei processi di interesse, in sede di registrazione nell'anagrafica o nel corso di un'autorizzazione:

nome, dati di contatto (indirizzo, telefono, indirizzo e-mail), data/luogo di nascita, sesso, nazionalità, stato civile, dati di identificazione (ad es. dati ID), dati di autenticazione (ad es. firma), codice fiscale, stato FATCA, punteggio Schufa, punteggio CRIF, stato occupazionale.

Nell'ambito dell'utilizzo di prodotti/servizi che rientrano nelle categorie di prodotti elencate di seguito, possono essere trattati ulteriori dati personali oltre a quelli sopra menzionati.

- Conto bancario (*digital banking*)

Dati relativi agli ordini e alle transazioni (ad es. ordini di trasferimento), dati derivanti dall'adempimento dei nostri obblighi contrattuali (ad es. estratti conto), dati necessari per l'adempimento di obblighi legali e normativi - in particolare ai fini di prevenzione dei reati finanziari).

- Carte di debito, carte tokenizzate, carte virtuali, carte prepagate, sistemi di pagamento mobile (per esempio Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay)

Dati sulle transazioni (valuta, totale, Paese, ora, commerciante, tipo di transazione, credito).

- Finanziamenti

Documenti di affidabilità creditizia (reddito, spese, estratti conto esterni), informazioni relative al datore di lavoro, al tipo e alla durata del rapporto di lavoro, alle buste paga, dati di

scoring/rating).

- Identificazione

Fotografia, tipologia di documento, copia del documento, data di rilascio e di scadenza del documento, geolocalizzazione e selfie dell'interessato.

Nella misura in cui ciò è necessario, Solarisbank AG elabora i Vostri dati, oltre che ai fini dell'esecuzione del contratto, nell'esercizio del proprio interesse legittimo ai sensi dell'art. 6 (1) lett. f) GDPR. Tra i dati trattati nell'esercizio di un interesse legittimo della Banca rientrano: la consultazione e lo scambio di dati con agenzie di misurazione del merito e del rischio creditizio al fine di determinare la solvibilità, i rischi di insolvenza e per verificare la correttezza dell'indirizzo dichiarato; la tutela delle proprie prerogative di legge e la difesa in giudizio e in sede di soluzione delle controversie; la salvaguardia della sicurezza informatica della banca; la prevenzione di reati; le misure per la gestione dell'attività caratteristiche della Banca e per l'ulteriore sviluppo di prodotti e servizi; la gestione del rischio bancario. Inoltre, la banca elabora i dati personali a favore di mediatori creditizi se sussiste un interesse legittimo in tal senso (ad esempio se tale trattamento dei dati è necessario per convalidare dei *bonus* o per adeguare la valutazione di rischio).

Solarisbank AG trasmetterà i dati personali necessari all'identificazione a Fourthline B.V., Tesselschadestraat 12, 1054 ET, Amsterdam - Paesi Bassi per la verifica della vostra identità.

Nel caso in cui i documenti debbano essere firmati con una firma elettronica qualificata ("QES"), Solarisbank trasmette i Vostri dati personali al fornitore a Namirial S.p.A., Via Caduti sul Lavoro n. 4, 60019 Senigallia (An) - Italia per la creazione della QES.

CRIF S.p.A. tratta i dati e li utilizza anche ai fini della creazione di profili per fornire ai propri partner contrattuali informazioni da utilizzare, tra le altre cose, per valutare il merito di credito delle persone fisiche.

Se avete prestato il Vostro consenso al trattamento dei dati personali per scopi specifici (ad esempio per la trasmissione dei dati a partner commerciali o per fornire l'istantanea dello stato del Vostro conto), il Vostro consenso costituisce la base giuridica del trattamento. Il consenso prestato può essere revocato in qualsiasi momento. Vi preghiamo tuttavia di considerare che la revoca avrà effetto solo *de futuro*.

Come Banca, siamo soggetti a diversi obblighi legali e regolamentari, vale a dire requisiti di legge (ad esempio la normativa speciale in materia bancaria, le norme antiriciclaggio e le normative fiscali) e requisiti regolatori (ad esempio, in conseguenza della supervisione della Banca centrale europea, dell'Autorità europea di vigilanza bancaria e dell'Autorità federale di vigilanza finanziaria). Pertanto siamo tenuti a trattare i Vostri dati personali in conformità all'art. 6 (1) lett. c) GDPR e Art. 6 (1) lett. e) GDPR anche al fine di soddisfare tali obblighi e requisiti. Le finalità del trattamento comprendono, tra le altre cose, il controllo della solvibilità, il controllo dell'identità e dell'età, la prevenzione delle frodi e del riciclaggio di denaro, l'adempimento degli obblighi di controllo fiscale e di segnalazione, nonché la valutazione e la gestione dei rischi della Banca.

Nell'ambito del nostro rapporto commerciale è obbligatorio fornire i dati personali che sono necessari per la costituzione, l'esecuzione e la cessazione del rapporto commerciale e per l'adempimento dei relativi obblighi contrattuali, nonché i dati che siamo obbligati a raccogliere per legge. Qualora rifiutate di fornire tali dati, dovremo di norma rifiutare la conclusione del contratto o l'esecuzione dell'ordine o, nel caso di contratto già esistente, non saremo più in grado di darvi esecuzione e potremmo doverlo risolvere.



3. Destinatari dei dati

All'interno della Banca l'accesso ai Vostri dati è limitato alle persone che devono accedervi per consentire l'adempimento di obblighi di legge o l'esecuzione di contratti. Trasmettiamo i Vostri dati a terzi (ad es. a partner commerciali) solo se siamo legittimati a farlo in base alla normativa vigente in tema di protezione dei dati (ad es. in conformità alle disposizioni sopra citate). I Vostri dati possono anche essere trasmessi a fornitori di servizi esterni (ad es. fornitori di servizi IT, SCHUFA Holding AG; CRIF S.p.A.), che ci supportano nell'elaborazione dei dati nell'ambito dell'evasione degli ordini, secondo precise istruzioni impartite loro.

A queste condizioni, i destinatari dei dati personali possono essere: autorità e istituzioni pubbliche (es. Banca d'Italia, UIF, Anagrafe Tributaria, Forze di Polizia, Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Banca Centrale Europea, Finanzbehörden, Bundeszentralamt für Steuern) qualora sussista un obbligo legale in tal senso, nonché altri istituti di servizi creditizi e finanziari, istituti analoghi, fornitori di servizi di identificazione e di elaborazione contrattuale, ai quali trasferiamo i dati personali per l'esecuzione del rapporto commerciale, nonché *partner* commerciali con i quali collaboriamo per offrirvi prodotti di *digital banking*.

4. Trasmissione di dati a paesi terzi

Trasferiamo i Vostri dati in Paesi al di fuori dell'UE o dello SEE (i cosiddetti Paesi terzi) solo se: ciò è necessario per l'esecuzione dei Vostri ordini (ad esempio ordini di pagamento e di titoli); esiste un obbligo legale in tal senso (ad esempio obblighi di dichiarazione fiscale); avete prestato il Vostro consenso; è necessario nell'ambito dell'elaborazione dei dati commissionata; o il livello di protezione dei dati è sufficiente a garantire un'adeguata protezione dei Vostri dati. Al fine di assicurare l'esistenza di garanzie adeguate in relazione alla legittimità del trasferimento dei dati adottiamo, tra le altre, misure di salvaguardia aggiuntive, come l'utilizzo di clausole contrattuali *standard* ai sensi dell'art. 46 (2) lett. C) GDPR, di cui potete ottenere copia su richiesta. In aggiunta all'utilizzo delle clausole contrattuali *standard*, in caso di trasferimento dei dati in un Paese terzo che non presenti un adeguato livello di protezione dei dati, vengono valutate ulteriori misure da adottare per proteggere i dati personali, ad esempio la pseudonimizzazione o l'anonimizzazione.

5. Tempo di conservazione

Conserviamo i Vostri dati personali per tutto il tempo necessario all'adempimento dei nostri obblighi contrattuali e di legge. Se i dati non sono più necessari per l'adempimento di questi scopi, vengono periodicamente cancellati. Quanto sopra non trova applicazione nel caso in cui la cancellazione dei dati si ponga in conflitto con i periodi di conservazione previsti da leggi e regolamenti. I periodi di conservazione vanno da due a dieci anni. Inoltre, conserviamo i dati anche a tutela del nostro diritto alla prova, in base ai vigenti termini di prescrizione.

6. I Vostri diritti in relazione al trattamento dei dati

Avete il diritto di richiedere informazioni su quali dei Vostri dati vengono da noi memorizzati e per quale scopo. Inoltre, avete il diritto di ottenere la correzione di eventuali dati errati, ovvero la cancellazione di dati la cui conservazione non sia più ammissibile o che non è più necessario conservare. Avete il diritto alla trasferibilità dei dati. Avete inoltre diritto di presentare reclamo a un'autorità di controllo in relazione al trattamento dei dati in corso.

Avete il diritto di opporvi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che Vi riguardano sulla base dell'Art. 6 (1) lett. e) GDPR e Art. 6 (1) lett. f) GDPR per motivi derivanti dalla Vostra situazione particolare; ciò vale anche per la profilazione ai sensi dell'Art. 4 (4) GDPR. Nel caso di opposizione, non tratteremo più i Vostri dati

personali, a meno che sia possibile dimostrare l'esistenza di motivi cogenti che rendano legittimo il trattamento prevalendo sui Vostri interessi, diritti e libertà, o salvo che il trattamento non sia finalizzato a far valere, esercitare o tutelare diritti giuridicamente protetti.

Per esercitare i diritti di cui sopra, come la cancellazione dei Vostri dati o la richiesta di informazioni in relazione a quali dati sono oggetto di trattamento, si prega di contattare: privacy@solarisbank.de.

7. Processo decisionale automatizzato e profilazione

In singoli casi, utilizziamo il processo decisionale automatizzato secondo l'art. 22 (2) lett. a) GDPR per prendere decisioni sulla costituzione e l'attuazione del rapporto commerciale. Qualora ciò dovesse comportare conseguenze giuridiche negative nei Vostri confronti, Vi informeremo del processo decisionale automatizzato e Vi permetteremo di esprimere separatamente il Vostro punto di vista e di ottenere una decisione da parte di un collaboratore qualificato.

Trattiamo i Vostri dati in modo parzialmente automatizzato allo scopo di valutare alcuni aspetti personali (profilazione). Ad esempio, utilizziamo la profilazione nelle ipotesi di seguito elencate. A causa di requisiti legali e regolamentari, siamo obbligati a combattere il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo e i reati finanziari. I dati vengono anche valutati (per esempio, nelle operazioni di pagamento). Queste misure servono anche a proteggerVi. Utilizziamo lo *scoring* e il *rating* per valutare la Vostra affidabilità creditizia. Viene calcolata la probabilità che un cliente rispetti i propri obblighi di pagamento in base al contratto. Il calcolo può includere, ad esempio, il reddito, le spese, i debiti esistenti, lo stato occupazionale, informazioni relative al datore di lavoro, la durata dell'impiego, la durata dei pagamenti (ad es. operazioni sul conto, saldi), l'esperienza derivante dal precedente rapporto commerciale, lo stato del rimborso di prestiti precedenti e le informazioni fornite dai *credit bureaus*. Per i clienti *corporate*, sono inclusi anche dati aggiuntivi come il settore di attività, i risultati annuali e la situazione finanziaria. Sia lo *scoring* che il *rating* si basano su metodi matematicamente e statisticamente riconosciuti e provati. I valori di *score* calcolati e le valutazioni di *rating* fungono da supporto nel nostro processo decisionale e sono inclusi nella nostra gestione continua del rischio.