CRÉDIT AGRICOLE

INFORMATIVA PRIVACY INTEGRATIVA CLIENTELA

INFORMATIVA SULL'ANALISI DEL MERITO E RISCHIO CREDITIZIO TRAMITE CATEGORIZZAZIONE DEI MOVIMENTI DI CONTO CORRENTE

Se stai leggendo questo documento è perché sei un cliente di Crédit Agricole Italia S.p.A. (di seguito, per praticità, "**cliente**").

Chi siamo

Crédit Agricole Italia S.p.A. - Sede Legale Via Università, 1 - 43121 Parma in qualità di titolare del trattamento ("**CA Italia**") si impegna a proteggere i Dati Personali, meglio definiti in seguito, dei propri clienti.

Se hai domande sull'Informativa o su come vengono trattate le tue informazioni puoi scriverci a privacy@credit-agricole.it.

Questa Informativa deve ritenersi integrativa all'Informativa generale a cui si rimanda integralmente per le ulteriori attività di trattamento svolte da CA Italia con i dati personali dei propri clienti (consultabile sul nostro sito www.credit-agricole.it nella sezione privacy). Non verranno dunque ripetute le informazioni già fornite in quella sede.

In generale, tutte le informazioni e i dati forniti a CA Italia dai propri clienti o da terzi saranno trattati da CA Italia in modo lecito, equo e trasparente.

Quali Dati trattiamo

Vengono trattati i dati che CA Italia inserisce nell'anagrafica cliente, a titolo esemplificativo e non esaustivo, nome, cognome, codice fiscale e dati bancari ossia dati personali che vengono inferiti e raccolti da CA Italia dalle movimentazioni di conto corrente bancario del cliente relative ai rapporti in essere con CA Italia (per i clienti). Tali dati personali vengono dapprima categorizzati da CA Italia in classi omogenee di spesa (ad esempio, in caso di spese per l'acquisto di generi al consumo o di prima necessità o per l'acquisto di prodotti assicurativi, ecc.) e poi utilizzati per verificare il potenziale deterioramento del merito creditizio come meglio descritto nella finalità di Analisi comportamenti di rischio di cui al prossimo paragrafo. Si precisa che i dati afferenti le particolari categorie di dati personali di cui all'art. 9 del Regolamento ("**Dati Sensibili**") verranno utilizzati da CA Italia esclusivamente al fine delle categorizzazioni di spesa all'interno delle movimentazioni di conto corrente bancario ma non saranno poi utilizzati per il calcolo dello score del merito creditizio. In altre parole, tali Dati Sensibili verranno categorizzati al solo fine di poterli poi escludere dalle analisi e dunque evitare possibili discriminazioni o impatti negativi per gli interessati.

Se vengono forniti dati di terzi soggetti (es. il numero di telefono o la e-mail della moglie o del marito che non è un cliente), il cliente si assume tutti gli obblighi e le responsabilità di legge, conferendo la più ampia manleva rispetto ad ogni contestazione, pretesa, richiesta di risarcimento del danno da trattamento, ecc. che ci dovessero pervenire da terzi soggetti i cui dati personali siano stati trasmessi e dunque trattati in violazione delle norme sulla tutela dei dati personali applicabili.

Terze parti da cui raccogliamo tuoi Dati

Dati Personali provenienti da banche dati

Si tratta di dati personali scambiati con terzi soggetti autorizzati, meglio specificati in seguito, a fornire informazioni creditizie funzionali all'erogazione di precisi Servizi (es. concessione del credito al consumo).

Per comodità di lettura, nel proseguo indicheremo collettivamente tutti i dati personali finora menzionati come "**Dati**".

Perché utilizziamo i tuoi Dati

I Dati vengono utilizzati per le seguenti finalità:

Analisi del merito creditizio per la concessione di un finanziamento o di un credito

Utilizziamo i suoi Dati per l'analisi del merito creditizio e di possibili comportamenti fraudolenti o illeciti del cliente in modo da inquadrare lo stesso all'interno di uno specifico livello di rischio in fase di richiesta di un finanziamento o di un credito. Questa attività avviene attraverso l'analisi dei Dati provenienti da banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, la prevenzione frodi, comportamenti illeciti o semplicemente con Dati comunicati dal cliente a CA Italia. Si tratta di un processo di valutazione semi automatizzato perché una volta che gli algoritmi informatici (periodicamente aggiornati per evitare errori) hanno raccolto ed elaborato queste informazioni restituendo un giudizio sintetico o un punteggio legato al grado di affidabilità e solvenza del cliente (cd. credit scoring), CA Italia prevede sempre un intervento umano qualificato a confermare o meno la fornitura del Servizio richiesto.

Il trattamento per queste finalità si basa sulla necessità di poter fornire al cliente un riscontro o un Servizio. Quando la Fornitura di Servizi coinvolga Dati Sensibili, il trattamento si basa alternativamente sulla necessità di erogare un Servizio richiesto dal cliente (es. bonifico ad associazione sindacale) o sul consenso (es. quando, agendo come responsabile del trattamento, CA Italia chiede al cliente la compilazione di questionario predisposto da una terza parte). Quando invece la Fornitura di Servizi riguarda Dati provenienti da banche dati, il trattamento si basa sul legittimo interesse e il consenso, qualora richiesto dalla normativa pro tempore applicabile (attualmente solo per la conservazione sulle banche dati delle informazioni creditizie positive del cliente). Fornire a CA Italia Dati per queste finalità non è obbligatorio, ma in caso contrario non sarà possibile fornirle alcun Servizio o Riscontro[1].

Analisi comportamenti di rischio

Utilizziamo i Dati per analizzare e categorizzare i movimenti di conto corrente bancario che il cliente ha in corso con CA Italia e verificare con anticipo il possibile deterioramento del merito creditizio. In particolare, i Dati di movimentazione di conto corrente bancario vengono dapprima categorizzati da CA Italia in cluster di spesa omogenea (es. spese di beni di consumo, spese di beni di prima necessità, etc.) al fine di verificare, tramite l'applicazione e l'elaborazione di score creati grazie ad algoritmi di intelligenza artificiale, il potenziale deterioramento del merito creditizio ed intervenire a supporto del cliente per evitare il default. Si precisa che non si tratta di meccanismi di profilazione totalmente automatizzati in quanto, una volta attribuito lo score al cliente, CA Italia, tramite l'intervento umano di un proprio incaricato all'analisi del punteggio di score attribuito, suggerirà al cliente delle azioni correttive o di supporto per consentirgli di mantenere fede ai propri impegni assunti. In altre parole, non verranno assunte decisioni automatizzate al ricorrere di un determinato livello di score. Si precisa altresì che non verranno utilizzate per l'attribuzione dello score Dati Sensibili.

Il trattamento in esame verrà svolto esclusivamente nei confronti dei clienti e dunque di coloro che abbiano rapporti di conto corrente attivo in quanto l'attività di trattamento in esame è alimentata anche dalle movimentazioni di conto corrente bancario, oltreché degli ulteriori Dati raccolti in fase di concessione del credito.

Il trattamento per questa finalità si basa sul legittimo interesse di CA Italia a verificare, durante tutto il periodo di affidamento, il merito creditizio e poter intervenire tempestivamente a suggerire azioni correttive nei confronti dei propri clienti ed evitare il default. Si precisa che CA Italia ha condotto un bilanciamento d'interesse su tale finalità all'esito del quale è risultato che quanto precede non lede i diritti e le libertà dei

[1] Cfr. art. 6, par. 1, lett. b) ed f) e art. 9, par. 2. Lett. a) del GDPR.

soggetti interessati che in ogni caso potranno sempre opporsi a tale trattamento scrivendo un'e-mail a dpo@credit-agricole.it. In tali casi, CA Italia verificherà nuovamente la sussistenza della prevalenza del proprio interesse sulla situazione personale avanzata dall'interessato. I Dati di coloro i quali non sono ancora clienti ma vogliono ottenere un finanziamento/mutuo da CA Italia saranno trattati in esecuzione di misure pre-contrattuali ove gli stessi siano interessati ad ottenere un meccanismo approvativo del credito più snello[2].

Come utilizziamo I tuoi Dati

I Dati raccolti per le finalità sopra indicate sono trattati attraverso processi decisionali prevalentemente elettronici e occasionalmente manuali (riducendo al minimo i trattamenti basati su carta). I Dati potrebbero essere soggetti anche a combinazione e/o incrocio. Questo ci permette ad esempio di combinare i Dati di contatto con i Dati inferiti dalle tue attività (cfr. Analisi comportamenti di rischio). I Dati non sono oggetto di meccanismi di profilazione totalmente automatizzata per come spiegato nel paragrafo precedente.

Con chi condividiamo i tuoi Dati

Facendo rinvio all'informativa generale per quanto concerne il dettaglio relativo ai destinatari dei Dati (quali Autorizzati al trattamento, Responsabili del trattamento, Soggetti/enti/Autorità a cui sia obbligatorio comunicare Dati, Società appartenenti al Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia per finalità amministrative e contabili, ecc.), le precisiamo che i suoi Dati saranno condivisi anche con fornitori qualificati debitamente nominati responsabili del trattamento come Experian Italia S.p.A. che è stato incaricato da CA Italia di elaborare le categorizzazioni delle movimentazioni di conto corrente bancario per la specifica finalità di Analisi comportamenti di rischio.

Dove sono I tuoi Dati

CA Italia non ha intenzione di trasferire i Dati al di fuori dello Spazio Economico Europeo.

Quanto conserviamo i tuoi Dati

I Dati trattati per la finalità di Analisi comportamenti di rischio sono conservati fintanto che il cliente ha un rapporto di conto corrente attivo per la categorizzazione delle movimentazioni di conto ed elaborazione dell'algoritmo al fine di migliorare il modello creato. Lo scoring sarà poi applicato al cliente fintanto che dura l'affidamento in corso e continuamente aggiornato. Decorsi 10 anni dalla cessazione dei rapporti di conto corrente attivo i dati verranno definitivamente cancellati. La validità degli esiti della profilazione ha una durata non superiore a 24 mesi i dati predittivi divenuti obsoleti vengono eliminati. È sempre possibile opporsi al trattamento dei Dati per tali finalità scrivendo un'e-mail a dpo@credit-agricole.it. È fatto salvo in ogni caso l'ulteriore conservazione prevista dalla normativa applicabile tra cui quella prevista dall'art. 2946 cod. civ e quelle per finalità di Adempiere ad obblighi legali cui siamo soggetti. Maggiori informazioni sono disponibili scrivendo al Responsabile della Protezione dei Dati al seguente indirizzo: privacy@credit-agricole.it .

Come puoi controllare i tuoi Dati

In qualunque momento puoi chiedere di:

- **accedere ai Dati:** forniremo i Dati che abbiamo e se del caso la fonte dei Dati (se ad esempio ci sono stati comunicati da un terzo);
- **rendere portabili i Dati:** ove applicabile, forniremo in formato excel una tabella che contiene i Dati che abbiamo;
- **rettificare i Dati**: ad esempio, puoi chiederci di modificare il numero di telefono, i dati di contatto che ci hai fornito se non sono corretti o aggiornati;
- **limitare e opporti al trattamento dei Dati**: ad esempio, se ritieni che il trattamento da parte nostra sia illecito e/o ritieni che alcuni trattamenti svolti

[2] Cfr. art. 6, par. 1 lett. f) e art. 6, par. 1, lett. b) GDPR.

- sulla base del nostro legittimo interesse non siano opportuni. In quest'ultimo caso ci riserviamo di valutare tale istanza, che potrebbe non essere accettata nel caso sussistano motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgano sui tuoi interessi, diritti e libertà;
- **cancellare i Dati**: ove non vi siano altre ragioni che legittimano la conservazione;
- **revocare** il consenso per le finalità di Effettuare attività di marketing, Analisi delle preferenze e Comunicazione a terzi.

I tempi di risposta previsti dalla normativa europea a cui siamo soggetti sono di 1 mese dalla tua richiesta (estendibili ad ulteriori 2 mesi in caso di particolari complessità). In alcuni casi, è possibile che il nostro riscontro sia ritardato, limitato o escluso sulla base della normativa nazionale[3]. In questi casi puoi rivolgere la tua richiesta direttamente all'Autorità di Controllo indicata più sotto).

In qualunque momento puoi altresì:

- rivolgerti al nostro responsabile per la protezione dei dati personali ("**DPO**") scrivendo a dpo@credit-agricole.it;

- contattare l'Autorità di Controllo locale (Garante per la protezione dei dati personali) i cui recapiti sono disponibili qui https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en;
- adire le opportune sedi giurisdizionali.

Cosa non è coperto dall'Informativa

La presente Informativa spiega e ricomprende i trattamenti che svolgiamo come titolare del trattamento con specifico riguardo alla finalità di Analisi comportamenti di rischio. Per avere il quadro generale sui trattamenti effettuati dalla Banca con riguardo ai dati dei clienti si rinvia all'informativa generale disponibile su https://www.credit-agricole.it/privacy.

Modifiche all'Informativa

Questa Informativa è in vigore dalla data indicata all'inizio di questo documento. Ci riserviamo di modificarne o semplicemente aggiornarne il contenuto, in parte o completamente, anche a causa di variazioni della normativa applicabile. Nel caso di modifiche sostanziali all'Informativa, riceverai adeguata comunicazione.

Licenza

Le icone illustrate in questa Informativa sono le "Data Protection Icons" del Maastricht European Centre on Privacy and Cybersecurity – ECPC sotto licenza CC BY 4.0

[3] Cfr. Capo III del Codice Privacy