

INFORMATIVA (CLIENTI)

Data di aggiornamento: giugno 2026

Gentile Cliente, l'informativa privacy contiene le informazioni necessarie per comprendere le modalità con cui Banco BPM S.p.A. (di seguito anche la "Banca") tratta i tuoi dati personali. Puoi consultare l'informativa in ogni momento, accedendo al sito www.bancobpm.it, sezione Privacy. Il testo è stato organizzato in sezioni, così da permetterti di individuare facilmente gli argomenti di tuo interesse. Ti sottoponiamo questa informativa prima di procedere al trattamento dei tuoi dati personali, come previsto dagli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 (di seguito il "Regolamento").

1. Titolare del trattamento e Responsabile della Protezione dei Dati



Il Titolare del trattamento stabilisce le finalità e i mezzi del trattamento dei tuoi dati personali, adottando misure adeguate a garantire la loro protezione. Banco BPM S.p.A. è il Titolare del trattamento dei dati, con sede legale in Piazza F. Meda, 4, 20121 Milano.

Il Responsabile della Protezione dei Dati (anche "DPO") è il soggetto nominato dalla Banca per garantire il corretto trattamento dei dati personali, ed è contattabile, per questioni inerenti al trattamento dei dati e per esercitare i diritti previsti dal Regolamento, ai recapiti: e-mail protezionedati@bancobpm.it, PEC protezionedati@pec.bancobpm.it, indirizzo postale "all'attenzione del DPO- Data Protection Officer" di Banco BPM all'indirizzo Piazza F. Meda, 4, 20121 Milano.

Per il trattamento dei dati, la Banca si avvale di soggetti (responsabili del trattamento, contitolari e altri titolari), il cui elenco è disponibile su richiesta da inviare ai recapiti sopra indicati.

2. Destinatari dell'informativa

Questa informativa è rivolta agli interessati che:

- hanno instaurato un rapporto contrattuale con la Banca o che stanno per instaurarlo (ad esempio, i clienti che hanno aperto o che sono in fase di apertura di un conto corrente);
- effettuano un'operazione occasionale (ad esempio, un interessato che non è titolare di un conto corrente e si reca in una filiale della Banca per effettuare un pagamento);
- sono collegati ai clienti della Banca (ad esempio i rappresentanti legali, amministratori, soci, titolari effettivi, procuratori, delegati o firmatari) e i cui dati sono raccolti o comunicati alla Banca nell'ambito del rapporto con il cliente. Se fornisci dati personali riferiti a terzi, prima della relativa comunicazione, ricorda di mettere a loro disposizione questa informativa.

3. Finalità del trattamento e basi giuridiche

I dati personali possono essere trattati solo per finalità fondate su una base giuridica prevista dal Regolamento. La Banca tratta i tuoi dati per:



- gestire in modo corretto il rapporto e le attività a questo correlate, sia nella fase in cui il rapporto è stato attivato ("contrattuale") che nella fase precedente ("precontrattuale"). Le attività correlate al rapporto comprendono, ad esempio, servizi creditizi e finanziari, la gestione patrimonio mobiliare e immobiliare, il recupero crediti, la gestione attività assicurativa e le attività correlate, la rilevazione della qualità dei servizi erogati. Il trattamento dei tuoi dati per queste finalità non richiede il tuo consenso, se rifiuti di fornire i dati non sarà possibile instaurare il rapporto e dare esecuzione allo stesso. La base giuridica è l'art. 6.1 lettera b) del Regolamento;
- adempiere agli obblighi previsti dalle leggi e alle disposizioni delle Autorità o della Magistratura. Tra questi obblighi sono compresi, ad esempio, disposizioni di legge in materia civilistica, penale, fiscale, di normativa comunitaria e di vigilanza, nonché di norme, codici, procedure approvati da Autorità e altre Istituzioni competenti (solo a titolo esemplificativo: accertamenti fiscali e tributari, antiriciclaggio, anticorruzione), le norme sul monitoraggio e sulla classificazione uniforme dei rischi operativi e creditizi anche a livello di gruppo bancario. Il trattamento dei dati personali per queste finalità è necessario per adempiere ad un obbligo legale a cui è soggetta la Banca e non richiede il tuo consenso, se rifiuti di fornire i dati non sarà possibile instaurare il rapporto e dare esecuzione allo stesso. La base giuridica è l'art. 6.1 lettera c)

3.1 Quando è richiesto il tuo consenso

Se presti il tuo consenso (libero, specifico, informato ed inequivocabile), la Banca potrà utilizzare i tuoi dati con modalità prevalentemente automatizzate (ad esempio, e-mail, telefono, internet, app e altri sistemi di comunicazione) e anche cartacee, per svolgere:

- elaborazione di studi e ricerche di mercato;
- attività funzionali alla promozione e alla vendita di prodotti e servizi (di società del Gruppo Banco BPM e società terze) individuati anche tramite l'elaborazione di informazioni che consentono di analizzare preferenze, abitudini e scelte di consumo (c.d. profilazione della clientela). La Banca può acquisire queste informazioni internamente (attraverso l'analisi dei movimenti di conto corrente, carte di credito, carte prepagate e della situazione economica in generale, inclusa la navigazione nell'area personale del sito e nell'app della Banca), o da fonti esterne (c.d. arricchimento del database della Banca); il trattamento di queste informazioni permette di suddividere la clientela in categorie omogenee per comportamenti o caratteristiche specifiche, per poter offrire prodotti e servizi coerenti con le relative esigenze.

Il trattamento dei dati qui indicato non è obbligatorio per l'esecuzione del contratto, per questo motivo è necessario il tuo consenso, in mancanza del quale non potrai ricevere comunicazioni commerciali su misura per te. La base giuridica è l'art. 6.1 lettera a) del Regolamento.

3.2 Quando il trattamento si basa sul legittimo interesse

La Banca può trattare i tuoi dati per soddisfare un interesse legittimo, proprio o di terzi, ferma restando la commisurazione di questo con le ragionevoli aspettative del cliente e a condizione che non subiscano un pregiudizio i tuoi interessi e le tue libertà fondamentali. Se ti opponi, la Banca interromperà il trattamento, a meno che non ci siano motivi legittimi per procedere, prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà fondamentali. Puoi esercitare l'opposizione seguendo le modalità indicate nella sezione "Diritti degli interessati". La base giuridica è l'art. 6.1 lettera f) del Regolamento. Rientra nei legittimi interessi della Banca trattare i dati per:

- svolgere attività funzionali a realizzare operazioni societarie o finanziarie, anche tra società del Gruppo Banco BPM, come, ad esempio, cartolarizzazioni, cessioni del credito ed emissione di titoli, cessioni di società e di rami d'azienda, fusioni, scissioni, incluse operazioni straordinarie nell'ambito di procedure di crisi o insolvenza (es. fallimento o liquidazione);
- realizzare collaborazioni commerciali, anche infragruppo, al fine di migliorare la fruizione integrata delle soluzioni tecniche offerte a supporto dei processi commerciali;
- prevenire rischi di frode nei pagamenti e altri rischi previsti dalle normative a cui è soggetta la Banca, da cui derivano obblighi giuridici (ad esempio antiriciclaggio). A tale scopo, i dati personali possono essere confrontati con quelli presenti all'interno di banche dati esterne;
- per garantire la sicurezza informatica, la corretta gestione dei sistemi informatici e assicurare la continuità operativa (c.d. business continuity);
- sviluppare e aggiornare dei modelli che aiutano a comprendere meglio i bisogni dei clienti, basati su analisi di dati numerici e qualitativi, per offrire prodotti e servizi sempre più adatti e mantenere uno standard competitivo sul mercato;
- esercitare o difendere un diritto in qualsiasi sede.

4. Categorie di dati trattati


Per le finalità indicate in questa informativa, la Banca tratta dati personali che appartengono, a titolo esemplificativo, a queste categorie:



- dati anagrafici, identificativi e di contatto, ad esempio, nome, cognome, data e luogo di nascita, nazionalità, codice fiscale, partita IVA, documento di riconoscimento e immagine presente sul documento identificativo, indirizzo di residenza e di domicilio, indirizzo di posta elettronica/ PEC, numero di telefono fisso/ cellulare, indirizzo IP, nonché dati relativi alle registrazioni telefoniche e all'utilizzo dei nostri prodotti e servizi;
- dati patrimoniali, ad esempio, IBAN, numero carta di credito, numero carta di debito, numero carta prepagata, saldi conto corrente/titoli, dati relativi alle transazioni, dati relativi alla situazione patrimoniale e informazioni creditizie che riguardano richieste e rapporti di credito.

Per dare seguito a servizi e a operazioni richieste, la Banca può trattare anche categorie particolari di dati personali, quali, a titolo esemplificativo, informazioni relative alla salute, alle opinioni politiche, alle credenze religiose o filosofiche o all'appartenenza sindacale. In questi casi è richiesto il tuo consenso, salvo le eccezioni previste dal Regolamento che prevedono il trattamento anche in assenza di questo. Nei casi previsti dalla normativa potranno essere trattati dati relativi a condanne penali e rati o a misure di sicurezza.


5. Fonte e modalità di trattamento dei dati personali

 I dati personali trattati dalla Banca possono essere raccolti direttamente dal cliente, da terzi o da fonti pubblicamente accessibili (ad esempio Registri delle imprese, Camera di Commercio o Sistemi di Informazioni Creditizie). Quando viene richiesta l'esecuzione di un'operazione o l'apertura di un rapporto, possono essere raccolti anche i dati di soggetti terzi, come i garanti o i titolari effettivi.

La Banca tratta tutti i dati personali che fornisci o che ci dovessero essere comunicati da terzi, in conformità alla vigente normativa in materia di privacy e protezione dati, secondo principi di correttezza, liceità, trasparenza, nel rispetto delle finalità indicate. I dati vengono raccolti nella misura necessaria ed esatta per il trattamento, avvalendosi solo di personale allo scopo autorizzato e formato e al fine di garantire la necessaria riservatezza delle informazioni fornite.

La Banca tratta i dati personali tramite strumenti cartacei e informatici e può sviluppare e utilizzare sistemi di intelligenza artificiale per migliorare e rendere più efficienti i processi del Gruppo Banco BPM. Tali sistemi, basati su tecniche di apprendimento automatico, possono generare previsioni o raccomandazioni a supporto delle attività della Banca, ad esempio nella valutazione del merito creditizio o nelle attività di prevenzione delle frodi. Per la progettazione e l'addestramento vengono utilizzati esclusivamente i dati personali strettamente necessari e, ove possibile, dati anonimizzati o sintetici. Tutti i sistemi di intelligenza artificiale sono sottoposti, fin dalla fase di progettazione, a presidi specifici volti a garantire l'adozione delle misure necessarie per la tutela dei diritti fondamentali del cliente. Per le casistiche previste dalla normativa vigente, la Banca assicura che tali sistemi siano sempre soggetti a supervisione umana, con la possibilità di monitorare, correggere o annullare le raccomandazioni generate automaticamente. Sono inoltre adottate misure tecniche e organizzative adeguate a garantire la sicurezza, l'integrità e la riservatezza dei dati, che sono tutelati e protetti attraverso i presidi della Banca e che non vengono utilizzati per finalità diverse da quelle previste.

6. Processo decisionale automatizzato

 La Banca utilizza sistemi automatizzati per valutare il rischio creditizio in caso di richieste di concessione di credito (ad esempio se richiedi un mutuo) e durante la gestione di rapporti già instaurati (la normativa europea richiede alle banche di mantenere costantemente aggiornata la valutazione del rischio di credito per garantire la propria stabilità e adeguatezza patrimoniale anche a livello di Gruppo Bancario). L'analisi del rischio di credito comporta l'attribuzione di un giudizio sintetico (c.d. credit scoring), ottenuto attraverso l'applicazione di modelli e sistemi di intelligenza artificiale che elaborano dati relativi ai rapporti che intrattieni con la Banca (ad esempio i movimenti del conto corrente), dati contenuti nella documentazione che fornisci (ad esempio documentazione reddituale) e informazioni ricavate dalla consultazione di banche dati. I modelli e i fattori di analisi statistica, insieme agli algoritmi di calcolo dei giudizi, agli indicatori e ai punteggi sono verificati periodicamente ed è sempre previsto un intervento umano per valutare la possibilità di confermare o meno l'erogazione del prodotto o del servizio richiesto.

La Banca raccoglie e analizza in tempo reale dati che riguardano il comportamento e le transazioni dell'utente per prevenire, rilevare e monitorare i rischi di frode nei servizi di pagamento; i dati personali trattati sono quelli strettamente necessari a garantire l'accuratezza dell'analisi, l'efficacia dei sistemi utilizzati e la loro affidabilità nel tempo. Per identificare le attività sospette, la Banca utilizza sistemi automatizzati che consentono di attribuire un giudizio sintetico utile a valutare se l'operatività sia riconducibile o meno al cliente, in modo da intervenire tempestivamente qualora venga rilevato il rischio concreto di frode. L'analisi comportamentale viene effettuata utilizzando anche sistemi di intelligenza artificiale, informazioni ricavate dal dispositivo utilizzato (ad esempio i dati provenienti dai sensori dello smartphone) e modelli predittivi basati su algoritmi di tipo statistico che vengono periodicamente verificati. Le segnalazioni prodotte dai sistemi automatizzati vengono valutate da un team antifrode dedicato della Banca che verifica la legittimità dell'attività nei casi sospetti, attivando eventuali misure di sicurezza ulteriori, e arrivando, nei casi di maggior rischio, al blocco temporaneo dell'operatività.

7. Destinatari dei dati

La Banca può comunicare dati personali sia a soggetti autorizzati (ad esempio dipendenti, collaboratori) sia a soggetti terzi che li trattano in qualità di responsabili, contitolari o titolari autonomi del trattamento. La Banca, senza che sia necessario chiedere il consenso del cliente, può comunicare i dati personali a diverse categorie di destinatari, quali ad esempio:



- società del Gruppo Banco BPM (come per esempio, Banca Akros, Banca Aletti etc...), per svolgere attività amministrative e di servizio, compresa la comunicazione di dati relativi alle segnalazioni di operazioni sospette;
- soggetti operanti all'interno e all'esterno dell'Unione Europea (a titolo indicativo: istituti di credito, sistemi e circuiti di pagamento, consulenti, studi professionali, società che forniscono sistemi e servizi informatici, società che forniscono servizi relativi alle ricerche di mercato e alla promozione commerciale, società di assicurazione, società di recupero crediti, società di credito al consumo, società di leasing etc.) che possono trattare i tuoi dati in veste di titolari autonomi, responsabili del trattamento o contitolari.
- autorità giudiziarie, Agenzia delle Entrate, Enti previdenziali, Autorità Amministrativa e di settore, sistemi pubblici informativi come, per esempio, l'Anagrafe tributaria, la Centrale Rischio presso Banca d'Italia, l'Ufficio centrale antifrode dei mezzi di pagamento (c.d. UCAMP) ed il Sistema pubblico di prevenzione amministrativa delle frodi nel settore del credito al consumo, in particolare per il furto d'identità (c.d. SCIPAFI), nonché a quei soggetti ai quali la comunicazione sia obbligatoria per legge. Questi soggetti tratteranno i dati nella loro qualità di autonomi titolari del trattamento.

Per effettuare operazioni finanziarie internazionali (ad esempio un bonifico estero) e alcune operazioni specifiche in ambito nazionale (ad esempio un bonifico di importo elevato) richieste dai clienti o a loro favore, la Banca utilizza un servizio di messaggistica internazionale gestito dalla società SWIFT ("Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication", con sede legale in Belgio). Nell'esecuzione di questi servizi, la Banca e SWIFT agiscono come contitolari del trattamento e l'informativa privacy è disponibile sul sito www.bancobpm.it, sezione privacy.

8. Trasferimento dei dati Extra- UE



I tuoi dati personali sono prevalentemente trattati all'interno del territorio dell'Unione Europea. La Banca trasferirà i dati personali verso Paesi Extra UE soltanto se necessario per ragioni di natura tecnica ed organizzativa; in ogni caso, il trattamento avverrà nel rispetto delle adeguate garanzie previste dalla normativa, come le decisioni di adeguatezza della Commissione Europea, clausole contrattuali tipo approvate dalla Commissione Europea o altri strumenti legali.

9. Conservazione dei dati personali



La Banca conserva i dati personali per il tempo strettamente necessario al raggiungimento delle finalità per cui sono stati raccolti, nel rispetto dei termini prescrizionali o nei diversi tempi eventualmente stabiliti dalla normativa di riferimento o necessari per esigenze di giustizia o di pubblico interesse. Ad esempio, per rispettare specifici obblighi di legge i dati possono essere conservati per 10 anni dalla data di estinzione del rapporto contrattuale o dalla data di esecuzione di un'operazione occasionale.

10. Diritti degli interessati

Con riferimento ai tuoi dati personali, puoi:



- ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei dati personali che ti riguardano e la loro copia in forma intelligibile;
- ottenere l'aggiornamento, la rettificazione o l'integrazione dei tuoi dati;
- richiedere la cancellazione dei tuoi dati, nei termini consentiti dalla normativa;
- opporti, in tutto o in parte, al trattamento dei dati personali che ti riguardano;
- limitare il trattamento, in caso di violazione, richiesta di rettifica o opposizione;
- chiedere la portabilità dei dati trattati elettronicamente, forniti sulla base di consenso o contratto;
- revocare il consenso al trattamento dei tuoi dati, qualora previsto. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca;
- in relazione alla profilazione interamente automatizzata ottenere l'intervento umano del Titolare per esprimere la tua opinione e contestarne la decisione.

Se ritieni, puoi presentare un reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali, seguendo le modalità previste dalla legge. Trovi

tutte le informazioni sul sito www.garanteprivacy.it . Per inviare richieste alla Banca in modo gratuito, visita la sezione Privacy sul nostro sito: lì puoi scaricare il modulo e inviarlo compilato via e-mail a protezionedati@bancobpm.it , tramite PEC a protezionedati@pec.bancobpm.it o tramite raccomandata presso la sede legale della Banca in Piazza F. Meda, 4 , 20121 Milano “all’attenzione del DPO- Data Protection Officer”. Per tutelare i propri clienti, la Banca potrà chiederti informazioni per verificare la tua identità. Risponderemo entro un mese, salvo casi complessi (massimo 3 mesi). In ogni caso, entro un mese ti comunicheremo il motivo dell’attesa. Riceverai la risposta per iscritto o in formato elettronico. Se chiedi rettifica, cancellazione o limitazione del trattamento, informeremo i destinatari dei tuoi dati, salvo impossibilità o sforzo sproporzionato. Potremo rifiutare la richiesta qualora risulti manifestamente infondata o eccessiva, in particolare per il suo carattere ripetitivo. A tale scopo, teniamo un registro per tracciare le tue richieste.

Le icone illustrate in questa Informativa sono di Maastricht European Centre on Privacy and Cybersecurity – ECPC, elaborate nell’ambito dell’iniziativa “Informative chiare - Garante Privacy”. L’utilizzo e la diffusione delle presenti informative sono soggetti alle condizioni della licenza CC BY 4.0 (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.it>).

BANCO BPM

GRUPPO BANCO BPM