

#### **\*\*\*\* Informativa sulla protezione dei dati personali \*\*\*\***

In conformità con quanto disposto dalla normativa europea e nazionale in materia di privacy, si informa che la Banca d'Italia, via Nazionale 91, ROMA, in qualità di Titolare del trattamento, tratta dati personali, ivi compresi dati particolari e dati relativi a condanne penali e reati, raccolti nell'ambito dell'attività di gestione degli esposti presentati dagli utenti per segnalare comportamenti scorretti dei soggetti vigilati.

L'attività di gestione degli esposti viene effettuata anche tramite strumenti di Intelligenza Artificiale (AI), utilizzati per ricavare, dalle informazioni contenute nelle segnalazioni, fenomeni ricorrenti, di interesse per l'azione di vigilanza. Da questa attività non deriva alcuna forma di decisione automatizzata che possa avere impatti sui diritti delle persone fisiche, ivi compresa la profilazione degli stessi.

Il trattamento dei dati è disciplinato da apposito Regolamento adottato in materia dalla Banca d'Italia, pubblicato sul proprio sito internet oltre che nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, [Serie Generale n. 75 del 30 marzo 2022](#), che ne costituisce la base giuridica.

Il trattamento dei dati è effettuato per finalità di vigilanza sul sistema bancario e finanziario ed è necessario per la gestione delle informazioni relative all'esposto. L'attività di gestione degli esposti nel suo complesso risponde a una finalità di interesse pubblico rilevante consistente nello svolgimento di compiti di controllo sugli intermediari vigilati, in materia di trasparenza delle condizioni contrattuali, correttezza dei rapporti con la clientela e di diritti e obblighi delle parti nella prestazione di servizi di pagamento.

Fermo restando che i dati e le elaborazioni sviluppati tramite tecniche di IA non vengono trasmessi ad alcun destinatario esterno alla Banca, gli esposti vengono inviati a:

- intermediari vigilati coinvolti nella vicenda, ai quali viene trasmessa copia dell'esposto ricevuto;
- Pubbliche Amministrazioni e Autorità od organismi con funzioni di controllo competenti a trattare la questione oggetto di esposto e/o nei cui confronti sussiste un obbligo di collaborazione, anche tramite scambio di informazioni, tra cui: Consob, Covip, Ivass, Autorità garante della concorrenza e del mercato - AGCM, Organismo Agenti e mediatori - OAM, Organismo Confidi Minori - OCM, Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari - OCF, Autorità di supervisione estere, BCE;
- Autorità giudiziaria e organismi investigativi, sulla base di obblighi derivanti da disposizione di legge, nonché per le finalità ivi previste.

I dati, il cui conferimento è rimesso alle scelte dell'utente che presenta l'esposto, saranno trattati mediante supporto informatico e con mezzi strettamente correlati alle finalità sopra descritte e con l'impiego di misure di sicurezza idonee a garantire la riservatezza dei dati personali nonché ad evitare l'indebito accesso ai dati stessi da parte di soggetti terzi o di personale non autorizzato.

I dati vengono trattati anche nell'ambito delle elaborazioni statistiche condotte sugli esposti e sui loro esiti per finalità connesse alle funzioni di vigilanza e di tutela della clientela svolte dalla Banca d'Italia; a tali fini, l'esponente è informato del fatto che potrebbe essere ricontattato

successivamente alla gestione del proprio esposto, esclusivamente ai fini della somministrazione di sondaggi. L'eventuale partecipazione alle indagini avverrà comunque su base volontaria.

I dati sono conservati per il tempo necessario al perseguimento delle finalità per le quali sono stati raccolti: vengono quindi conservati per 10 anni nell'applicativo di IA dedicato all'analisi delle informazioni contenute negli esposti; per i tempi previsti dal Piano di conservazione documentale che stabilisce i tempi di conservazione delle diverse fattispecie documentali, tenendo anche conto delle finalità ulteriori di pubblico interesse, quali, a titolo esemplificativo, quelle connesse alle forme di collaborazione previste dall'ordinamento con l'autorità giudiziaria e con le altre autorità di settore e pubbliche amministrazioni.

Dei dati potranno venire a conoscenza il Capo del Servizio Tutela individuale dei clienti, i Capi delle Unità organizzative interessate dall'esposto nonché i relativi addetti autorizzati ai compiti di gestione degli esposti e di vigilanza bancaria e finanziaria.

Gli interessati possono esercitare i diritti di cui agli articoli da 15 a 22 del Regolamento (UE) 2016/679, fatto salvo il caso in cui ricorrano i presupposti di cui all'art. 2-undecies del d.lgs. 196/2003, chiedendo l'accesso ai dati personali e la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che li riguarda rivolgendosi al Titolare del trattamento dei dati – Servizio Organizzazione, Via Nazionale 91 – 00184 – Roma, e-mail [org.privacy@bancaditalia.it](mailto:org.privacy@bancaditalia.it) oppure al Responsabile della protezione dati.

Il Responsabile della protezione dei dati, per la Banca d'Italia è contattabile presso via Nazionale 91, 00184 ROMA, o al seguente indirizzo e-mail: [responsabile.protezione.dati@bancaditalia.it](mailto:responsabile.protezione.dati@bancaditalia.it) .

L'interessato, qualora ritenga che il trattamento che lo riguarda sia effettuato in violazione di legge, può proporre reclamo al Garante della protezione dei dati personali.