



**Informativa ai sensi dell'art. 13 D. Lgs. 30 giugno 2003 n. 196
(CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI)**

Ai sensi dell'art.13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 (di seguito il "Codice"), **Deutsche Bank SpA** (di seguito la "Banca"), in qualità di **Titolare del trattamento**¹, di seguito fornisce le informazioni.

Nel perseguire le finalità sotto descritte, la Banca può trattare **dati personali dell'interessato** (di seguito i "**Dati**"), quali ad esempio: dati anagrafici, dati relativi alla situazione finanziaria, agli obiettivi di investimento, alla solvibilità economica), **anche sensibili**², raccolti direttamente presso di lui ovvero presso terzi³ (quali ad esempio: elenchi pubblici, CCIAA, soggetti che dispongono ordini di bonifico in favore dell'interessato, sistemi di informazione creditizia relativamente a richieste di finanziamento dell'interessato ecc.), anche in relazione a specifiche operazioni o servizi (ad esempio: accensione di polizze vita, erogazione di mutui assistiti da assicurazione, ovvero pagamento, tramite bonifici od altri ordini, di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici, associazioni a carattere religioso, filosofico o simili). Per il trattamento dei dati sensibili, il Codice richiede il consenso dell'interessato da manifestarsi in modo specifico e per iscritto.

I Dati sono trattati, nell'ambito della normale attività bancaria e finanziaria, per: **(i) finalità di legge** (cioè connesse ad obblighi di legge, regolamento, normativa comunitaria, disposizioni di autorità di vigilanza e controllo anche relative a: Centrale Rischio, legge sull'usura, legge sull'antriciclaggio, ecc.); **(ii) finalità contrattuali** (cioè connesse e strumentali all'acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione del contratto di cui sia parte l'interessato e all'esecuzione del medesimo, alla gestione dei pagamenti e tenuta della contabilità, all'elaborazione di statistiche interne, ecc.); **(iii) finalità di informazione e indagine commerciale** (cioè per fornire informazioni su prodotti e/o servizi e/o iniziative della Banca e/o di terzi, o per eseguire ricerche di mercato, anche via e-mail e/o sms e/o con operatore telefonico anche automatizzato, volte a verificare la qualità dei prodotti e/o servizi offerti dalla Banca e/o dalle società del gruppo, nonché il grado di soddisfazione dell'interessato in relazione ad essi).

¹ Avente sede in Milano, Piazza del Calendario n. 3, capitale sociale di Euro 412.153.993,80 - codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione presso il Registro delle Imprese di Milano 01340740156, aderente al fondo interbancario di tutela dei depositi, iscritta all'albo delle banche e capogruppo del gruppo bancario Deutsche Bank (di seguito "gruppo DB"), a sua volta iscritto all'albo dei gruppi bancari. La Deutsche Bank S.p.A. è una società soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Deutsche Bank AG (di seguito "DB AG"), con sede in Francoforte (Germania) e fa parte del gruppo mondiale di quest'ultima (di seguito "gruppo DB AG").

² Trattasi dei dati idonei a rivelare: origine razziale ed etnica; convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere; opinioni politiche; adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale; stato di salute e vita sessuale.

³ In questo caso, la presente informativa viene fornita all'interessato all'atto della registrazione dei dati o, qualora sia prevista la sua comunicazione, non oltre la prima comunicazione.



Il trattamento dei Dati può avvenire, anche per il tramite del personale degli Sportelli e/o delle Divisioni, Direzioni, Servizi ed Unità in cui si articola la Banca, mediante strumenti manuali, informatici e/o altrimenti automatizzati, secondo logiche strettamente aderenti alle finalità di trattamento, comunque in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei Dati medesimi⁴.

In relazione alle predette finalità, **la Banca può comunicare i Dati** a determinate categorie di soggetti, italiani e stranieri⁵. Tali soggetti trattano i Dati in qualità di titolari di un autonomo trattamento. Un elenco dettagliato di tali soggetti è disponibile presso la sede della Banca.

⁴ L'appartenenza della Società al gruppo DB AG comporta altresì che i dati personali dell'interessato, nel rispetto delle modalità di cui sopra, possono essere detenuti anche su supporti informatici presso la DB AG.

⁵ In particolare:

- soggetti che svolgono attività strumentali alla gestione del rapporto con l'interessato (ad esempio: servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti dall'interessato ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli; attività di trasmissione, stampa, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni indirizzate.
- soggetti, anche appartenenti al Gruppo DB (per esempio: Finanza & Futuro Banca S.p.A. o Fiduciaria S.Andrea Srl) che svolgono servizi bancari, finanziari, assicurativi e/o servizi di investimento (ad esempio: soggetti che intervengono nella gestione dei servizi di pagamento; società i cui prodotti o servizi sono collocati dalla Banca; società che collocano i prodotti della Banca; altre banche, intermediari finanziari o imprese di investimento);
- soggetti che rilevano rischi finanziari (c.d. "sistemi di informazioni creditizie") a fini di contenimento del rischio creditizio, quali:
 - ◆ CRIF S.p.A., con sede in Via M. Fantin n. 1-3, 40131 Bologna. (che raccoglie informazioni su rapporti di finanziamento indipendentemente dalla sussistenza di inadempimenti nei rimborsi);
 - ◆ CTC - Consorzio per la Tutela del Credito, con sede in viale Tunisia n. 50, 20124 Milano (che raccoglie informazioni solo su rapporti di finanziamento morosi o a sofferenza);
 - ◆ Experian Information Services S.p.A., con sede in Via Carlo Pesenti, 121, 00156 Roma (che raccoglie informazioni su rapporti di finanziamento indipendentemente dalla sussistenza di inadempimenti nei rimborsi);
 - ◆ Cerved Group S.p.A., con sede in Via San Vigilio, 1, 20142 Milano (il quale gestisce un sistema di informazioni creditizie di tipo positivo e negativo).

per maggiori informazioni sul trattamento dei dati effettuato nell'ambito dei suddetti sistemi di informazione creditizia si rinvia a quanto indicato nel documento denominato "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti - INFORMATIVA", copia del quale viene consegnata separatamente all'interessato ed è inoltre disponibile presso tutte le dipendenze della Banca.

- soggetti che svolgono attività di recupero crediti od esattori;
- soggetti che gestiscono sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche, degli intermediari finanziari e dei soggetti finanziati;
- società di *factoring*, ovvero altri soggetti per finalità correlate ad attività di cartolarizzazione o cessione di crediti o di rapporti giuridici con l'interessato;
- società di revisione ed altri soggetti che svolgono attività di consulenza a favore della Banca;
- società del gruppo DB; DB AG e società del gruppo DB AG (la comunicazione dei dati personali dell'interessato a tali soggetti è dovuta al fatto che la Società è controllata da DB AG e fa conseguentemente parte del gruppo DB AG, ed è finalizzata a consentire alla medesima DB AG di relazionare, in forza di obblighi normativi, le autorità amministrative e giudiziarie cui la stessa è sottoposta, ovvero di controllare la gestione dei rischi finanziari, nonché la sana e prudente gestione propria e dei soggetti appartenenti al gruppo DB AG).
- rappresentanze sindacali aziendali ed eventualmente organi di coordinamento di queste ultime;
- società che effettuano il trattamento dei dati personali al fine di gestire operazioni o concorsi a premi o programmi di fedeltà collegati all'uso dei prodotti o servizi richiesti dall'interessato, oppure indagini commerciali.
- autorità amministrative e giudiziarie.



Possono venire a conoscenza dei Dati solo in relazione alle predette finalità, in qualità di responsabili o di incaricati del trattamento di cui è titolare la Banca, i seguenti soggetti: dipendenti; collaboratori esterni della Banca adibiti a servizi o uffici centrali o periferici, ovvero appartenenti a strutture esterne alla Banca, che svolgono servizi di amministrazione (ad esempio: archiviazione, imbustamento, spedizione, ecc.), contabili, di supporto e di controllo interno, ecc.

I Dati non sono oggetto di diffusione.

Il **conferimento dei dati da parte dell'interessato** ed il loro trattamento da parte della Banca (e/o dei soggetti cui la medesima li può comunicare nei limiti esposti):

- sono **necessari** relativamente alle finalità **sub (i) e (ii)** che precedono; pertanto l'eventuale diniego comporta l'impossibilità per la Banca di instaurare e/o dare esecuzione ai relativi rapporti con l'interessato;

- sono **facoltativi** relativamente alla finalità **sub (iii)** che precede; in ogni caso, l'eventuale diniego comporta l'impossibilità per la Banca di effettuare i soli trattamenti ivi indicati, lasciando impregiudicata la validità degli altri rapporti già in essere con la Banca.

Gli attuali **responsabili del trattamento** di cui è titolare la Banca sono indicati in un elenco fornito separatamente all'interessato, disponibile presso ogni dipendenza della Banca e consultabile gratuitamente sul sito internet della medesima (www.deutsche-bank.it). Tale elenco viene all'occorrenza aggiornato.

L'interessato può esercitare i diritti di cui all'art. 7 del Codice (tra i quali, a titolo non esaustivo: ottenere l'indicazione dell'origine dei dati personali, delle finalità e modalità del trattamento; degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili, dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati; l'aggiornamento, la rettificazione ovvero l'integrazione dei dati, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, ecc.).

L'interessato può far valere i suddetti diritti scrivendo a Deutsche Bank S.p.A., Piazza del Calendario 3, 20126 Milano, oppure presso una qualsiasi dipendenza della Banca.

* * * * *

Ogni singolo soggetto interessato riceverà - come previsto dalla normativa vigente - alla prima occasione utile successiva l'informativa di Deutsche Bank S.p.A., redatta ai sensi dell'art. 13, commi 1 e 2 del D. Lgs. n. 196/2003 come sopra riportata.

Milano,

Deutsche Bank S.p.A.



**MANIFESTAZIONE DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI
DEL DECRETO LEGISLATIVO 30 GIUGNO 2003 n. 196
(CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI)**

In relazione all'informativa fornitagli dalla Banca, il sottoscritto

Cognome e Nome (denominazione)

Codice Fiscale/Partita IVA

[obbligatorio] dà il proprio consenso nega il proprio consenso

al trattamento (inclusa la comunicazione) dei suoi dati personali da parte della Banca e dei soggetti (italiani e stranieri) cui i suoi dati possono essere comunicati per le finalità di cui alla suddetta informativa.

* * * * *

Inoltre, il sottoscritto interessato,

- per quanto riguarda il trattamento (inclusa la comunicazione) dei propri dati personali da parte della Banca e dei soggetti (italiani e stranieri) cui i suoi dati possono essere comunicati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi della Banca, ovvero di società del gruppo DB o del gruppo DB AG, effettuate anche tramite sistemi automatizzati di chiamata, senza l'intervento di un operatore, e/ o invio di sms.

[facoltativo] dà il proprio consenso nega il proprio consenso

- per quanto riguarda il trattamento (inclusa la comunicazione) dei propri dati personali, da parte della Banca e dei soggetti (italiani e stranieri) cui i suoi dati possono essere comunicati a fini di rilevazione della qualità dei servizi erogati dalla Banca, ovvero da società del gruppo DB o del gruppo DB AG, effettuata anche tramite sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore, e/o invio di sms.

[facoltativo] dà il proprio consenso nega il proprio consenso

- per quanto riguarda il trattamento (inclusa la comunicazione) dei propri dati personali, da parte della Banca e dei soggetti (italiani e stranieri) cui i suoi dati possono essere comunicati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi di soggetti terzi, effettuate anche tramite sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore, e/o invio di sms.

[facoltativo] dà il proprio consenso nega il proprio consenso

Per quanto riguarda il trattamento (inclusa la comunicazione) dei dati sensibili (già acquisiti dalla Banca o che la stessa andrà ad acquisire a seguito delle operazioni e dei servizi indicati) da parte della Banca e dei soggetti (italiani e stranieri) cui i medesimi possono essere comunicati, il sottoscritto interessato, nei limiti in cui tale trattamento sia necessario per il perseguimento delle finalità di cui all'informativa,

[obbligatorio] dà il proprio consenso nega il proprio consenso

consapevole che, in mancanza di tale consenso, la Banca non potrà dar corso alle operazioni e servizi da lui richiesti.

Luogo e data firma dell'interessato



Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti - INFORMATIVA
(G.U. n 300 del 23 dicembre 2004)

Come utilizziamo i Suoi dati
(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali
art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,
per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso (tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa). In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.garanteprivacy.it inoltrandolo alla nostra società:

DEUTSCHE BANK S.p.A.	Piazza del Calendario, 3 – 20126 MILANO MI – e-mail: protezione.dati@db.com
----------------------	---

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

CTC – Consorzio per la Tutela del Credito, CRIF SpA, Experian Information Service SpA, Cerved Group SpA.
--

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (*dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso*) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico del 2004 (Gazzetta Ufficiale 23 dicembre 2004, n. 300; sito web www.garanteprivacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (*andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto*).



Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I Suoi dati possono essere oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito. I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC - *Consorzio per la Tutela del Credito, viale Tunisia 50 – 20124 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it* / TIPOLOGIA DI SISTEMA: *solo negativo* / PARTECIPANTI: *banche, società finanziarie, società di leasing* / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: *tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata* / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: *si*.
2. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A., *con sede legale in Bologna, Via M. Fantin 1-3, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.crif.it* / TIPO DI SISTEMA: *positivo e negativo* / PARTECIPANTI: *Banche, società finanziarie e società di leasing* / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: *tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata* / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: *si* / ALTRO: *CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com/...).*
3. ESTREMI IDENTIFICATIVI: Experian Information Services S.p.A., *con sede legale in Roma, Via Carlo Pesenti n. 121, 00156 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori, Via Carlo Pesenti n. 121, 00156 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori)* / TIPO DI SISTEMA: *positivo e negativo* / PARTECIPANTI: *Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti)* / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: *tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico* / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: *si* / ALTRO: *Experian Information Services S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Information Services S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Information Services S.p.A., è disponibile sul sito www.experian.it.*
4. ESTREMI IDENTIFICATIVI: Cerved Group SpA, *con sede in Via San Viglio 1, 20142 Milano; Recapiti utili: Responsabili affari istituzionali e legali, presso la sede legale in Milano, via San Viglio 1, 20142 Milano, fax n. 02-76020458, tel. 02-77541, e-mail: privacy@cerved.com* / TIPO DI SISTEMA: *positivo e negativo* / PARTECIPANTI: *Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti)* / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: *tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico* / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: *si*

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società **al preposto alla Divisione Private & Business Clients**, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (*art. 7 del Codice sulla protezione dei dati personali; art. 8 del codice deontologico*).



Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

richieste di finanziamento	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si veda il sito www.garanteprivacy.it)