



INFORMATIVA INTEGRATIVA SU LA “ANALISI DEL MERITO E RISCHIO CREDITIZIO TRAMITE CATEGORIZZAZIONE DI MOVIMENTI DI CONTO CORRENTE”

(In vigore dal 29/12/2025”)

Questa informativa integra l’Informativa Generale ai sensi dell’art. 12(5) GDPR e descrive il servizio di analisi del merito e rischio creditizio svolto dalla Banca in fase di richiesta di accesso al credito. Per tutto ciò che non trovi descritto qui, valgono le informazioni contenute nell’Informativa Generale e alle altre integrative in essa citate che trovi qui in tutte le nostre [pagine](#) e [filiali](#).

Altre informative rilevanti: l’informativa Mutui Agili e l’informativa sulle informazioni creditizie (SIC).

1. Informazioni sul trattamento

 Fonte dei dati	 Finalità	 Dati	 Base legale	 Mezzi completamente automatizzati	 Periodo di conservazione	 Destinatari
Banche dati istituite per analizzare il rischio creditizio, prevenzione frodi, comportamenti illeciti.	Analizzare il merito creditizio e possibili comportamenti fraudolenti all’atto della richiesta di finanziamento o credito tramite la creazione di uno score semaforico.	Dati anagrafici e identificativi, dati bancari (relativi ai movimenti di conto corrente bancario categorizzati da CAI), dati di scoring.	 La tua richiesta  Legittimo interesse ad alimentare le banche dati pubbliche.	No: lo scoring ha natura indicativa e non vincolante.	Fintanto che hai un rapporto attivo e un affidamento in corso. Dopo 10 anni dalla cessazione dei rapporti di conto corrente i dati saranno definitivamente cancellati.	Personale, fornitori di servizi e Titolari autonomi (gestori dei sistemi di informazione creditizia, es. CRIF, CERVED, Experian Italia S.p.A.).

Tu.	Categorizzare e analizzare i movimenti di conto corrente al fine di verificare con anticipo il possibile deterioramento del merito creditizio.	Dati anagrafici, dati bancari (per elaborare le categorizzazioni di conto corrente), dati compilati.	🛡️ Legittimo interesse a verificare il merito creditizio e supportarti con azioni correttive per evitare il default.	No, seppur gli score vengono attribuiti sulla base di algoritmi di intelligenza artificiale, i risultati saranno poi mediati dalla Banca per suggerire azioni correttive.	24 mesi.	Personale, fornitori di servizi e Titolari autonomi (gestori dei sistemi di informazione creditizia, es. CRIF, CERVED, Experian Italia S.p.A.).
-----	--	--	--	---	----------	---

Importante: lo scoring non costituisce delibera né valutazione definitiva del merito creditizio. L'esito finale della pratica di mutuo sarà sempre oggetto di verifica documentale e decisione umana da parte nostra.