

## INFORMATIVA SULLA PRIVACY PER IL GRUPPO SVEA

---

### 1. INTRODUZIONE

La presente informativa illustra le modalità con cui la Svea Bank AB (in prosieguo: la «Svea») raccoglie, utilizza e condivide i dati personali. Il testo si rivolge a chi è oppure è stato cliente, a chi ha espresso il desiderio di avvalersi dei nostri servizi, a chi si è candidato in una procedura di selezione del personale, a chi rappresenta un cliente aziendale oppure a un referente. Per dato personale si intende qualsiasi informazione che, direttamente o indirettamente, permette di identificarti, ad esempio dati di contatto o identificativi, informazioni economiche e relative all'utilizzo di servizi della Svea. Si rimanda anche alla seguente sezione 4. Per noi è importante che tu possa confidare in un corretto trattamento dei tuoi dati. Adottiamo le misure richieste per assicurarci che i tuoi dati personali siano protetti e il trattamento avvenga in conformità alle leggi vigenti e ai nostri documenti normativi interni.

Il titolare del trattamento dei tuoi dati è l'azienda del gruppo Svea con la quale hai rapporti. Alla fine del presente documento potrai trovare tutti i dati di contatto delle aziende interessate.

**Svea Bank AB (società ad azionariato diffuso)**  
**EUID:** SEBOLREG.5561587634

Per qualsiasi domanda in merito al trattamento dei dati personali puoi rivolgerti al nostro responsabile della protezione dei dati all'indirizzo e-mail [privacy@svea.com](mailto:privacy@svea.com).

### 2. CHE COSA È UN DATO PERSONALE

I dati personali sono le informazioni di qualsiasi tipo riconducibili a una persona viva, ad esempio nome, indirizzo, fotografie, registrazioni audio, numero IP e codice fiscale, ma anche altre informazioni riconducibili a una persona viva.

Il trattamento dei dati personali comprende qualsiasi utilizzo, sia attivo che passivo, di dati personali, ad esempio raccolta, registrazione, conservazione e cancellazione.

### 3. SOGGETTI DEI QUALI RACCOGLIAMO INFORMAZIONI

Raccogliamo informazioni su di te perché hai concluso oppure intendi concludere un contratto con noi. Ad esempio, potresti essere:

- cliente presente, futuro o potenziale
- dipendente di un cliente aziendale
- debitore
- rappresentante autorizzato, legale rappresentante, rappresentante aziendale
- referente nei contatti con la Svea
- gestore effettivo

Potresti anche essere:

- candidato che ha presentato domanda di assunzione presso di noi

- persona indicata ai fini di referenze da parte di un candidato in una procedura di selezione del personale
- visitatore di uffici della Svea
- parente di un dipendente

#### 4. QUALI INFORMAZIONI RACCOGLIAMO, DA DOVE LE PRENDIAMO E COME

**Tabella 1: Dati personali in base alla relazione**

<b>Relazione</b>	<b>Esempio di dati che possono essere raccolti e trattati</b>
Cliente	Nome, codice fiscale, dati di contatto, numero di conto corrente, storico degli acquisti, affidabilità creditizia, dati sulla conoscenza del cliente
Cliente potenziale	Nome, e-mail, numero di cellulare, affidabilità creditizia, dati sulla conoscenza del cliente
Debitore	Nome, codice fiscale, dati di contatto, dati relativi a credito e pagamento, storico dei pagamenti, affidabilità creditizia, numero di immatricolazione di veicolo su cui gravano sanzioni per divieto di sosta
Utente del sito	Indirizzo IP, cookie, informazioni tecniche, comportamento dell'utente
Dipendente/consulente	Nome, codice fiscale, storico del rapporto di lavoro, stipendio, presenze, assenze per malattia, verifica del background
Candidato in una procedura di selezione del personale	CV, lettera di presentazione, referenze, verbali di colloqui, verifica del background
Fornitore/partner commerciale	Dati di contatto, contratti, informazioni di fatturazione

##### 4.1. Informazioni che ci fornisci

Trattiamo sempre i tuoi dati nel massimo rispetto della tua privacy e li conserviamo soltanto per il tempo strettamente necessario per offrire i nostri servizi, ottemperare a obblighi legali e assicurarti un'esperienza sicura e senza anomalie.

Per offrirti i nostri servizi, ottemperare a obblighi legali e assicurarti un'esperienza sicura e lineare, potremmo dover raccogliere informazioni su di te. A seconda della tua relazione con noi – ad esempio in qualità di cliente, utente o candidato in una procedura di selezione del personale – potrebbe trattarsi delle seguenti informazioni.

- Informazioni di base
  - nome
  - codice fiscale
  - dati di contatto (indirizzo, numero di telefono, e-mail)
  - stato civile
- Situazione finanziaria e pagamenti
  - dati sul reddito
  - situazione economica in generale
  - volume previsto di operazioni
  - provenienza del denaro

- Identità e documenti di riconoscimento
  - copie di passaporto, patente di guida o altri documenti che la legge ci impone di chiedere (ad esempio per soddisfare le norme antiriciclaggio)
  - dati biometrici di identificazione nei Paesi in cui non abbiamo accesso ai sistemi nazionali di identificazione
- Quando entri in contatto con noi
  - registrazioni di telefonate (previa informativa)
  - e-mail e altre comunicazioni
- Quando utilizzi i nostri servizi
  - informazioni fornite dalle nostre app o altri servizi online
  - i tuoi acquisti e pagamenti
  - indirizzo IP e luogo geografico
  - modalità di utilizzo dei nostri servizi (spesso queste informazioni sono raccolte tramite i cosiddetti cookie)
- Se presenti domanda di assunzione presso di noi
  - dati di contatto e informazioni su di te (ad esempio esperienza, competenze, attuale datore di lavoro)
  - dati che tu stesso hai deciso di condividere (ad esempio età o sesso)
  - comunicazioni durante la procedura di selezione del personale (ad esempio e-mail)

## 4.2. Informazioni che raccogliamo su di te

Ci teniamo alla tua privacy e utilizziamo sempre le informazioni su di te in modo responsabile, e in ogni caso soltanto per il tempo strettamente necessario per le finalità qui descritte.

Oltre alle informazioni che ci hai fornito, potremmo dover raccogliere dati da altre fonti per offrire i nostri servizi, ottemperare a obblighi legali e gestire correttamente i rapporti con la clientela e le pratiche di recupero crediti.

Potrebbe trattarsi ad esempio di quanto segue.

- **Aggiornamento dei dati di contatto**
- **Controlli previsti per legge (ad esempio antiriciclaggio)**
  - Potremmo dover verificare le informazioni contenute in elenchi di persone soggette a sanzioni ed elenchi PEP (persone politicamente esposte) pubblicati da organizzazioni internazionali.
- **Dati economici e recupero crediti**
  - Possiamo raccogliere informazioni da aziende di informazioni commerciali.
- **Selezione del personale**
  - Possiamo ricavare informazioni dalla tua domanda di assunzione, da aziende di selezione del personale, da referenti oppure da fonti e registri pubblici.

## 4.3. Elaborazione dei dati nell'applicazione mobile SVEA (l'"App")

Questa sezione integra la nostra Informativa sulla Privacy generale, fornendo informazioni specifiche sul trattamento dei dati personali effettuato tramite l'applicazione mobile SVEA (di seguito l'"App").

### 4.3.1. Quali categorie aggiuntive di dati elaboriamo nell'App?

Quando utilizzi l'App, e a condizione che tu ci autorizzi o che il suo trattamento sia strettamente necessario per abilitarne le funzionalità, possiamo elaborare le seguenti categorie aggiuntive di dati:

- **Dati per abilitare le funzionalità del dispositivo:** Accesso alla fotocamera o ai file del dispositivo con il solo scopo di permetterti di caricare documenti d'identità (ID/Passaporto) o scaricare documenti dall'App.
- **Dati di verifica dell'identità (per prodotti specifici):** una copia di entrambi i lati del tuo documento/passaporto. Un selfie dinamico per la verifica biometrica della tua identità.
- **Geolocalizzazione e dati di attività:** Quando abiliti questa funzione, possiamo analizzare i modelli di navigazione, i tempi di utilizzo, le funzionalità utilizzate e i carrelli abbandonati.

- **Immagine e voce:** Se partecipi volontariamente a colloqui di esperienza utente (UX Research), elaboreremo la tua immagine e voce, sempre con il tuo consenso preventivo ed esplicito per questo specifico scopo.

**Chiarimento su categorie particolari di dati:** Non trattiamo categorie particolari di dati ai sensi dell'Articolo 9 del GDPR, con la sola eccezione dei dati biometrici (ottenuti tramite selfie dinamico) con l'esclusivo scopo di verificare la propria identità e prevenire frodi. Il trattamento di questi dati si basa sempre sul tuo esplicito consenso.

#### 4.3.2. Scopi e basi legali per l'elaborazione nell'app

Di seguito, spieghiamo per cosa usiamo i tuoi dati nell'App e cosa ci legittima a farlo:

- **Gestione del tuo account e utilizzo dell'app**
  - **Scopo:** Gestire la registrazione, l'accesso e l'uso dell'App, inclusa l'amministrazione del conto, la validazione delle credenziali, le funzionalità abilitatorie, i controlli di sicurezza e la prevenzione delle frodi, oltre a garantire il corretto funzionamento dei servizi di credito e pagamento.
  - **Base legale:** L'esecuzione del contratto di servizio che accetti al momento della registrazione nell'App e il rispetto degli obblighi legali riguardanti la sicurezza e la prevenzione delle frodi.
- **Prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo (AML/CFT)**
  - **Scopo:** Rispettare i nostri obblighi legali riguardanti AML/CFT, che includono l'identificazione degli utenti, la verifica dei documenti e l'esecuzione di controlli antifrode. Anche la gestione dei programmi di ricompense o cashback (inclusi quelli in Bitcoin tramite terzi autorizzati) è anch'essa inquadrata in questo contesto.
  - **Base legale:** Conformità a un obbligo legale. Per il trattamento dei dati biometrici a tale scopo, richiederemo il tuo ulteriore consenso esplicito.
- **Personalizzazione dell'esperienza e notifiche**
  - **Scopo:** Personalizzare la tua esperienza nell'App utilizzando intelligenza artificiale e analisi avanzate. Questo include raccomandazioni per commercianti e servizi, monitoraggio delle tue attività e preferenze, invio di notifiche su carrelli abbandonati, offerte personalizzate e interazione con assistenti virtuali. Include anche l'invio di notifiche push con avvisi e aggiornamenti.
  - **Base legale:** La base giuridica varia a seconda della natura della personalizzazione:
    - **Interesse legittimo** per funzionalità essenziali di sicurezza o per il funzionamento di base del servizio.
    - **Consenso**, che puoi concedere e revocare in qualsiasi momento dalle impostazioni dell'app, per inviare notifiche push e per personalizzazione avanzata a scopo commerciale.
- **Autenticazione e Verifica Biometrica**
  - **Scopo:** Permetterti di accedere in modo sicuro all'App utilizzando i tuoi dati biometrici (ad esempio, riconoscimento di impronte digitali o facciale) o verificare la tua identità durante i processi di registrazione. Questo processo viene svolto tramite fornitori specializzati che agiscono come elaboratori dei dati. SVEA non accede ai dati biometrici memorizzati sul tuo dispositivo.
  - **Base legale:** il tuo **consenso**, che gestisci direttamente dalle impostazioni del tuo dispositivo. Avrai sempre l'opzione di accedere tramite credenziali criptate.
- **Accesso alla telecamera e ai file del dispositivo**
  - **Scopo:** Permetterti di caricare immagini o documenti (ad esempio, documenti d'identità/passaporto) o scaricare documenti dall'App.
  - **Base legale:** Il tuo **consenso**, richiesto tramite un'autorizzazione specifica sul tuo dispositivo prima del primo accesso.
- **Analisi per il miglioramento dei servizi e la sicurezza**
  - **Scopo:** Analizzare i modelli di navigazione, i tempi di utilizzo, le funzionalità utilizzate e i carrelli abbandonati per la personalizzazione, il miglioramento del servizio e il miglioramento della sicurezza.

- **Base legale:** Il tuo **consenso** per il trattamento dei dati di geolocalizzazione e attività a fini di personalizzazione e miglioramento. Il nostro **legittimo interesse** quando l'analisi è necessaria per garantire la sicurezza dell'App o il corretto funzionamento delle sue funzionalità di base.
- **Interviste di ricerca sull'esperienza utente (UX)**
  - **Scopo:** Registrare la tua immagine e voce durante i colloqui per comprendere e migliorare l'esperienza utente dell'App.
  - **Base legale:** Il tuo **consenso esplicito**, che sarà richiesto prima di ogni seduta.

#### 4.3.3. Chi può accedere ai tuoi dati personali?

- **All'interno del Gruppo Svea:** I tuoi dati possono essere accessibili da entità del Gruppo Svea quando necessario per la corretta fornitura dei servizi richiesti o per scopi amministrativi interni, sempre nel nostro legittimo interesse e con le massime garanzie di sicurezza.
- **Al di fuori del Gruppo Svea:** Per il corretto funzionamento dell'App e la fornitura dei suoi servizi, è necessario condividere i propri dati con le seguenti categorie di terze parti:
  - **Fornitori di servizi (Data Processors):** Entità che ci forniscono servizi e devono accedere ai tuoi dati per farlo, come fornitori di hosting, servizi di verifica dell'identità, prevenzione delle frodi, analisi, messaggistica e servizi di pagamento. Questi fornitori agiscono secondo le nostre istruzioni e sono vietati utilizzare i tuoi dati per i propri scopi.
  - **Trattatori Dati di Terze Parti:** Nel contesto di funzionalità specifiche dell'App, potrebbe essere necessario comunicare i tuoi dati a terze parti che li elaboreranno sotto la propria responsabilità. Questo avverrà nei seguenti casi:
    - Commercianti partecipanti, enti di verifica o fornitori autorizzati di servizi di criptoattive, in relazione a programmi di premi o cashback.
    - Agenzie di ricerca UX, per il reclutamento di partecipanti alle interviste con gli utenti per l'App.

#### 4.3.4. Conservazione dei dati

Conserveremo i tuoi dati personali finché il tuo account nell'App rimarrà attivo. Una volta cancellati, i dati saranno bloccati e conservati solo durante i periodi di prescrizione legali applicabili per affrontare potenziali responsabilità. I dati trattati per rispettare le normative antiriciclaggio saranno conservati per i periodi previsti dalla legge.

#### 4.3.5. I tuoi diritti

Vi ricordiamo che potete esercitare i vostri diritti di accesso, rettifica, cancellazione, opposizione, restrizione del trattamento e portabilità dei dati. Ulteriori informazioni nella sezione 13.

## 5. PERCHÉ E SU QUALE BASE GIURIDICA VENGONO TRATTATI I DATI PERSONALI

Trattiamo i tuoi dati personali soltanto per specifiche finalità e se disponiamo di una base giuridica in tal senso. È importante che tu sia consapevole del fatto che, senza determinate informazioni, potrebbe non esserci possibile eseguire contratti conclusi tra di noi. Ad esempio, potremmo non avere la possibilità di concludere un contratto per il prestito che ci hai chiesto; in altre parole, il prestito potrebbe non essere erogato nonostante la nostra valutazione della tua affidabilità creditizia abbia dato esito positivo. Si rimanda anche alla sezione 4.

**Tabella 2: Trattamenti, finalità e base giuridica**

Trattamento	Finalità (scopo)	Base giuridica (articolo del GDPR)
Verifica dell'affidabilità creditizia	Valutazione di affidabilità creditizia e rischio	Contratto [articolo 6, paragrafo 1, lettera b)], obbligo legale [articolo 6, paragrafo 1, lettera c)]

Verifica dell'identità	Conformità alle norme antiriciclaggio (AML)	Obbligo legale [articolo 6, paragrafo 1, lettera c)]
Gestione di pratiche della clientela	Risposta a domande, reclami e richieste, gestione di fatture	Contratto [articolo 6, paragrafo 1, lettera b)], bilanciamento di interessi [articolo 6, paragrafo 1, lettera f)]
Marketing diretto	Offerte e informazioni per la clientela	Bilanciamento di interessi [articolo 6, paragrafo 1, lettera f)], consenso [articolo 6, paragrafo 1, lettera a)]
Classificazione del rischio	Decisioni in merito a crediti, esecuzione di analisi del rischio, prevenzione di frodi e gestione del rischio	Contratto [articolo 6, paragrafo 1, lettera b)], bilanciamento di interessi [articolo 6, paragrafo 1, lettera f)]
Analisi/statistiche	Miglioramento dei servizi, sviluppo interno	Bilanciamento di interessi [articolo 6, paragrafo 1, lettera f)]
Richieste da parte di autorità pubbliche	Conformità a leggi e ingiunzioni	Obbligo legale [articolo 6, paragrafo 1, lettera c)]
Partner commerciali	Fornitura di servizi	Bilanciamento di interessi [articolo 6, paragrafo 1, lettera f)], contratto [articolo 6, paragrafo 1, lettera b)], obbligo legale [articolo 6, paragrafo 1, lettera c)]
Selezione del personale	Gestione di domande e selezione	Consenso [articolo 6, paragrafo 1, lettera a)], contratto [articolo 6, paragrafo 1, lettera b)], bilanciamento di interessi [articolo 6, paragrafo 1, lettera f)]
Contabilità	Contabilità e bilanci in conformità alle leggi sulla contabilità	Obbligo legale [articolo 6, paragrafo 1, lettera c)]

Maggiori informazioni su destinatari e periodi di conservazione per i singoli trattamenti sono contenute nella tabella 3 e nelle sezioni 12 (Destinatari) e 13 (Paese terzo).

### 5.1. Per preparare, gestire ed eseguire il contratto concluso tra di noi

La principale finalità di trattamento dei tuoi dati personali è rappresentata dalla necessità di documentare, gestire ed eseguire un contratto che abbiamo concluso con te. Allo scopo di concludere un contratto con te, dobbiamo raccogliere dati personali per questa finalità, ad esempio per:

- identificarti come cliente quando accedi ai servizi
- aprire un conto corrente o erogare altri servizi
- concedere crediti o prestiti
- fornire assistenza alla clientela e gestire pratiche e dati
- adottare determinate misure prima di poter concludere un eventuale contratto
- rendere possibile un'operazione che intendi effettuare
- condividere dati con i negozi in cui hai fatto acquisti e concluso contratti

- inviare e gestire fatture

### Selezione del personale

Quando presenti una **domanda di assunzione oppure rispondi a un annuncio di lavoro** nel gruppo Svea, trattiamo i dati che ci hai fornito per perseguire il nostro interesse legittimo di gestione della procedura di selezione del personale. Al fine di accertare l'identità dei candidati durante la procedura di selezione del personale, trattiamo anche **codici fiscali**. Se ti sei candidato per una determinata posizione, ma non sei stato assunto, potremmo dover conservare i tuoi dati per contattarti qualora si presentassero nuove opportunità di lavoro.

Durante le selezioni del personale potremmo doverci avvalere anche di **test della personalità e delle competenze** in cui il trattamento persegue il nostro interesse legittimo di svolgimento di una procedura di selezione equa ed efficiente.

### 5.2. Per ottemperare a leggi e decisioni di autorità pubbliche

Potremmo anche dover trattare i tuoi dati personali per adempiere ai nostri obblighi previsti da leggi, regolamenti o decisioni di autorità pubbliche, ad esempio per:

- tenere la contabilità e redigere i bilanci per soddisfare i requisiti di cui alla legge (1999:1078) sulla contabilità
- soddisfare i requisiti della legislazione antiriciclaggio, ad esempio la legge (2017:630) in materia di misure di contrasto al riciclaggio di denaro sporco e al finanziamento del terrorismo nonché il regolamento (FFFS 2017:11) dell'Istituto di vigilanza finanziaria in materia di misure di contrasto al riciclaggio di denaro sporco e al finanziamento del terrorismo; per legge siamo obbligati a raccogliere informazioni sulla conoscenza del cliente, altrimenti non possiamo avviare rapporti commerciali con te; anche per i rapporti commerciali in atto può essere necessario chiederti informazioni aggiornate, senza le quali siamo obbligati a chiudere, ad esempio, conti di risparmio aperti presso di noi
- incrociare i dati personali con elenchi di persone soggette a sanzioni, che per legge o decisioni di autorità pubbliche siamo tenuti ad applicare
- fornire rapporti alle competenti autorità svedesi
- ottemperare alle leggi in materia di gestione del rischio; ad esempio, trattiamo i dati per valutare la qualità dei crediti per finalità di copertura del capitale
- ottemperare alle leggi in materia di servizi di pagamento, ad esempio al fine di adottare le nostre misure di monitoraggio dei pagamenti per scoprire eventuali frodi
- trattare dati personali allo scopo di soddisfare ulteriori requisiti oltre a quelli specificati in questo documento, in qualità di istituto soggetto ad autorizzazione e tenuto a rispettare le norme stabilite dalle competenti autorità svedesi
- gestire reclami, ivi compresa la conservazione di informazioni a tal fine
- eseguire valutazioni di crediti e altri rischi contestualmente all'erogazione di crediti e altri servizi finanziari
- gestire e segnalare violazioni in conformità alla legislazione applicabile
- prevenire, scoprire, analizzare e segnalare eventuali operazioni sospette, in particolare ai sensi delle norme antiriciclaggio
- soddisfare altri requisiti amministrativi

### 5.3. Interesse legittimo

In alcune situazioni la Svea utilizza i tuoi dati personali per perseguire il proprio **interesse legittimo**. In altre parole, abbiamo valutato che il trattamento è necessario affinché la nostra attività possa svolgersi in modo sicuro ed efficiente. Esempi di situazioni di questo tipo:

- migliorare i nostri servizi e la tua esperienza

- prevenire frodi e garantire la sicurezza
- inviarti offerte e comunicazioni di interesse

Teniamo sempre conto dei tuoi diritti e puoi opperti a tale trattamento in qualsiasi momento. Per maggiori informazioni, si rimanda a **Diritto di opposizione**.

### **Esempi di trattamenti che si basano su un interesse legittimo**

#### **Marketing e comunicazione**

Utilizziamo i dati personali per:

- inviarti offerte e marketing mirati
- adeguare le nostre comunicazioni alle tue modalità di utilizzo dei nostri servizi
- identificare potenziali clienti (prospect)

#### **Sviluppo dei nostri servizi**

Utilizziamo i dati personali per:

- comprendere i comportamenti della clientela e migliorare la nostra offerta
- effettuare sondaggi su clientela e mercato
- valutare l'utilizzo dei nostri servizi

#### **Sicurezza e contrasto alle frodi**

Utilizziamo i dati personali per:

- prevenire, limitare e indagare in merito a sospetti di frodi o utilizzo illecito dei nostri servizi (può includere un processo decisionale automatizzato)
- proteggere clienti, addetti e attività, ad esempio mediante videosorveglianza e altre soluzioni di sicurezza

#### **Assistenza alla clientela e sviluppo della qualità**

Utilizziamo i dati personali per:

- **registrare a fini di formazione e miglioramento le chiamate ricevute dal nostro servizio di assistenza (all'inizio di una chiamata puoi sempre opperti alla registrazione)**
- eseguire sondaggi su soddisfazione della clientela e livello percepito di servizio
- utilizzare e-mail per le comunicazioni correnti

#### **Sviluppo tecnologico e sicurezza**

Utilizziamo i dati personali per:

- garantire la sicurezza di reti e informazioni
- testare, sviluppare e migliorare i nostri sistemi e servizi elettronici

### **Diritto di opposizione**

- Hai sempre diritto di opperti al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di **marketing diretto**. Se ti opponi, cesseremo immediatamente il trattamento.
- Puoi opperti anche ad altri trattamenti che si basano su un nostro interesse legittimo, ad esempio l'utilizzo dei tuoi dati per migliorare i servizi o aumentare la sicurezza. In tal caso effettueremo una nuova valutazione. Qualora i tuoi interessi prevalgano sui nostri, cesseremo il trattamento.
- Se desideri esercitare il diritto di opposizione, puoi contattarci in qualsiasi momento all'indirizzo e-mail [privacy@svea.com](mailto:privacy@svea.com).

### **5.4. Quando hai fornito il tuo consenso**

In alcuni casi, per trattare i tuoi dati personali ci occorre il tuo consenso.

In qualsiasi momento puoi revocare un consenso che hai fornito. Questo non modificherà il trattamento che abbiamo già effettuato, ma continueremo a trattare i dati soltanto se abbiamo un'altra base giuridica oltre a quella prevista per il trattamento al quale hai revocato il consenso.

## **6. PROFILAZIONE E PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO**

### **6.1. Che cosa è la profilazione**

Per profilazione si intende qualsiasi forma di trattamento automatizzato di dati personali per analizzare, valutare o prevedere determinati aspetti personali relativi a una persona fisica.

La Svea si avvale della profilazione, ad esempio, per analizzare le tue informazioni economiche oppure i tuoi comportamenti di acquisto nelle nostre soluzioni di pagamento allo scopo di adeguare i nostri servizi in base a quanto riteniamo interessante per te oppure per adattare il nostro marketing nei tuoi confronti.

### **6.2. Che cosa sono le decisioni automatizzate**

Talvolta le nostre decisioni automatizzate possono essere basate sulla profilazione. Queste decisioni possono produrre effetti giuridici che ti riguardano oppure incidere in modo analogo significativamente sulla tua persona. Adottiamo questo tipo di decisioni, per esempio, qualora sia necessario per concludere un contratto con te oppure eseguirlo.

Ad esempio, potremmo approvare o respingere automaticamente una domanda di finanziamento tramite Internet, senza contatti o decisioni personali, qualora sussista un rischio di riciclaggio. Queste decisioni si basano su dati che hai fornito, dati che abbiamo raccolto da fonti esterne, ad esempio aziende di informazioni commerciali, e sul nostro storico su di te in qualità di cliente.

Hai diritto di chiedere il riesame della decisione da parte di un responsabile e di ottenere informazioni sulla logica utilizzata nonché sulle conseguenze previste per te (articolo 22 del GDPR).

## **7. COOKIE E ALTRE TECNICHE DI TRACCIAMENTO**

Utilizziamo sia cookie necessari che facoltativi. I cookie necessari sono utilizzati sulla base di un interesse legittimo (per far funzionare il sito), mentre i cookie analitici e di marketing sono utilizzati soltanto con il tuo consenso.

Potrai trovare maggiori informazioni sui cookie sul sito [www.svea.com](http://www.svea.com).

## **8. TRATTAMENTO DI DATI SENSIBILI**

Ai sensi della legislazione sulla privacy, il trattamento di dati sensibili è consentito soltanto in alcune circostanze.

Per dati sensibili si intendono quelli riferibili a:

- origine etnica
- opinioni politiche
- religione o convinzioni personali
- appartenenza sindacale
- stato di salute
- vita sessuale oppure orientamento sessuale
- dati genetici
- dati biometrici impiegati per l'identificazione univoca di una persona.

La Svea potrebbe trattare dati sensibili. Nella maggioranza dei casi, la base giuridica del trattamento è l'esecuzione di un contratto (si rimanda alla sezione 5.1 sopra) oppure la conformità a leggi e decisioni di autorità pubbliche (si rimanda alla sezione 5.2 sopra).

## 9. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Conserviamo i tuoi dati personali soltanto per il tempo strettamente necessario rispetto alle finalità per cui sono stati raccolti. Al termine del periodo di conservazione oppure quando non servono più, i dati vengono cancellati o anonimizzati in conformità alle nostre linee guida interne e ai requisiti di legge. I periodi di conservazione variano in base a diversi fattori, fra cui rapporti contrattuali, obblighi legali e requisiti amministrativi. Di seguito è fornito un quadro dei periodi di conservazione più utilizzati per i vari tipi di dati personali.

### Cancelazione dei dati non necessari e anonimizzazione

Al termine di un periodo di conservazione analizziamo i dati per decidere se possono essere cancellati o anonimizzati. Seguiamo il principio di **limitazione della conservazione** previsto dal regolamento generale sulla protezione dei dati, in base al quale conserviamo soltanto i dati personali finché sussiste una finalità valida oppure un requisito di legge.

### Tabella 3: Periodo di conservazione e categoria di destinatari

La tabella seguente indica la modalità di trattamento dei dati personali, la base giuridica utilizzata, i potenziali destinatari dei dati e il periodo di conservazione degli stessi.

Trattamento e finalità	Base giuridica	Categoria di destinatari	Periodo di conservazione
Rapporto contrattuale – gestione di contratti con clienti e fornitori, ad esempio valutazione dell'affidabilità creditizia	Esecuzione di contratti, obbligo legale (legge in materia di prescrizione, legge sui servizi di pagamento ecc.).	Società del gruppo Svea, fornitori di servizi informatici e gestionali (ad esempio Microsoft), servizi di pagamento e comunicazione, servizi relativi all'affidabilità creditizia	Fino a 10 anni dopo la scadenza del contratto (termine di prescrizione per procedimenti giudiziari)
Indagine approfondita dei conti – raccolta di documentazione per la valutazione dell'affidabilità creditizia	Consenso	Società del gruppo Svea	Fino a 180 giorni
Senza rapporto contrattuale – richieste di contatto, lead e manifestazioni di interesse	Interesse legittimo	Fornitori di servizi informatici (web, e-mail), unità di assistenza clienti all'interno della Svea	Fino a 3 mesi
Antiriciclaggio (AML) – identificazione, controllo delle operazioni, segnalazione	Obbligo legale (legge in materia di contrasto al riciclaggio di denaro sporco e al finanziamento del terrorismo)	Polizia finanziaria, istituto di vigilanza finanziaria, fornitori di servizi informatici con sistemi antiriciclaggio o di identificazione	5 anni (prorogabile a 10 anni per specifici motivi)
Contabilità e bilanci – fatture, informazioni sui pagamenti	Obbligo legale (legge sulla contabilità)	Revisori, studi di commercialisti, autorità pubbliche	7 anni ai sensi della legge sulla contabilità

Copertura del capitale e segnalazione	Obbligo legale (norme vigenti in materia di copertura del capitale e vigilanza)	Istituto di vigilanza finanziaria, funzioni del gruppo	Come previsto dalle norme vigenti in materia di copertura del capitale e vigilanza
Informazioni biometriche – riconoscimento facciale	Obbligo legale (legge in materia di contrasto al riciclaggio di denaro sporco e al finanziamento del terrorismo), esecuzione di contratti	Responsabile del trattamento Veriff OÚ <a href="http://www.veriff.com">www.veriff.com</a> . Si rimanda alla sezione 11.2 sotto	Rispettivamente 90 giorni e 3 anni
Gestione di reclami e controversie	Obbligo legale, interesse legittimo	Istituto di vigilanza finanziaria, addetti interni alla gestione dei reclami	3 anni, prorogabile a 10 anni in caso di procedimenti giudiziari
Indagini di autorità pubbliche – fornitura di dati prevista per legge	Obbligo legale	Autorità competenti nei singoli Paesi in cui è operativa la Svea	Periodo richiesto dalle corrispondenti autorità
Telefonate e chat del servizio di assistenza clienti	Interesse legittimo	Fornitori di servizi informatici (telefonia, sistemi di CRM)	90 giorni
Procedura di selezione del personale – servizio specifico	Esecuzione di contratti	Piattaforme di selezione del personale	Fino a 24 mesi dopo il termine della selezione
Procedura di selezione del personale – servizi futuri	Consenso	Piattaforme di selezione del personale	Fino a 12 mesi

Al termine del periodo di conservazione oppure quando non servono più, i dati vengono cancellati o anonimizzati in modo sicuro.

Per maggiori informazioni sui destinatari, si rimanda alla sezione 11 (Destinatari), mentre per i trasferimenti a Paesi al di fuori di UE/SEE si rimanda alla sezione 12 (Paese terzo).

## 10. PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Profondiamo ogni sforzo per proteggere i tuoi dati personali da distruzione, perdita o modifica accidentali o illecite, dalla divulgazione non autorizzata o dall'accesso non autorizzato. A tal fine adottiamo misure materiali, tecniche e amministrative quali cifratura, gestione delle autorizzazioni, verifica periodica della sicurezza e formazione del personale. I dati sensibili sono soggetti a requisiti di sicurezza particolarmente elevati che prevedono limitazioni di accesso e misure di protezione più rigorose al fine di riflettere la sensibilità dei dati, sia in fase di trasferimento che di conservazione. Durante il periodo di trattamento vengono effettuati monitoraggio e log continui allo scopo di scoprire e gestire tempestivamente eventuali anomalie o violazioni della sicurezza.

La Svea è soggetta inoltre al segreto bancario, un obbligo legale di protezione dei tuoi dati in qualità di cliente.

Per legge, la banca non è autorizzata a fornire informazioni su di te a meno che non sia necessario per soddisfare i termini di un contratto che abbiamo concluso con te oppure sussista una finalità lecita che lo richieda o lo consenta, ad esempio segnalazioni ad autorità pubbliche.

La Svea si impegna sempre affinché il trattamento non riguardi più dati di quanti effettivamente necessari. Qualora i dati personali siano trattati per nostro conto da un partner commerciale, definito responsabile del trattamento, questo soggetto si impegna sempre a mantenere un adeguato livello di sicurezza e adottare corrispondenti misure di protezione. Nella formazione dei nostri addetti viene dato ampio spazio alla riservatezza e alla sicurezza informatica.

## **11. SOGGETTI CHE POSSONO ACCEDERE AI DATI PERSONALI**

Affinché i nostri servizi possano funzionare, per ottemperare a obblighi legali, gestire i rapporti con la clientela ed eseguire contratti e incarichi, potremmo dover condividere i tuoi dati personali con altre aziende e organizzazioni.

Ci assicuriamo sempre che la condivisione avvenga con modalità sicure e nel rispetto della legge.

### **11.1. All'interno del gruppo Svea**

In alcuni casi, altre società del gruppo Svea possono trattare i tuoi dati personali per:

- eseguire compiti amministrativi
- fornirti offerte su altri prodotti e servizi
- migliorare e sviluppare la nostra offerta complessiva
- eseguire analisi e valutazioni statistiche
- proteggere i nostri sistemi da attacchi da «blocco di servizio» o altre minacce alla sicurezza di reti e sistemi informatici

Prima di condividere i dati, ci assicuriamo sempre che all'interno del gruppo siano stati conclusi specifici accordi.

### **11.2. All'esterno del gruppo Svea**

Collaboriamo con diverse aziende e organizzazioni che potrebbero dover trattare i tuoi dati personali.

#### **Partner commerciali e responsabili del trattamento**

- Alcuni di questi soggetti sono responsabili del trattamento, ovvero si limitano a trattare i dati per nostro conto e secondo le nostre indicazioni.
- Altri possono trattare i dati sotto la propria responsabilità, in collaborazione con noi.
- Prima di condividere i dati, ci assicuriamo sempre che siano stati conclusi accordi di regolamentazione del trattamento.

Esempi di soggetti di questo tipo:

#### **Controlli di affidabilità creditizia e identità**

- Per verificare la tua identità e affidabilità creditizia, possiamo raccogliere informazioni da soggetti quali UC, Bisnode, Bankgirocentralen (BGC), Finansiell ID-teknik (BankID) oppure Mastercard.

#### **Soluzioni tecnologiche e gestione dei nostri servizi**

Affinché i nostri servizi possano funzionare in modo sicuro e senza anomalie, collaboriamo con fornitori di soluzioni tecnologiche, ad esempio:

- servizi cloud e conservazione dei dati
- gestione e manutenzione di sistemi e app
- soluzioni di sicurezza, backup e ripristino
- strumenti di analisi per migliorare la funzionalità dei sistemi e l'esperienza dell'utente

- soluzioni di identificazione mediante informazioni biometriche, limitatamente ai Paesi in cui non abbiamo accesso ai sistemi nazionali di identificazione; i dati biometrici vengono conservati soltanto presso il responsabile del trattamento.

Questi fornitori trattano i tuoi dati **esclusivamente per nostro conto** e conformemente ad accordi che garantiscono la protezione e il trattamento dei dati come previsto dalla legge.

#### **Partner commerciali che forniscono prodotti o servizi**

- Potremmo dover condividere i dati con partner commerciali che forniscono prodotti o servizi che hai acquistato oppure utilizzi tramite noi, affinché questi soggetti possano adempiere ai propri impegni nei tuoi confronti.

Ci assicuriamo che i tuoi dati siano trattati in modo sicuro e non siano mai condivisi con altri in assenza di un valido accordo oppure una base giuridica.

### **11.3. Committenti**

Se utilizzi i nostri servizi tramite uno dei nostri committenti – ad esempio hai acquistato un prodotto o concluso un contratto con un’azienda che si avvale di noi – potremmo dover condividere alcuni dati personali con quest’azienda.

La condivisione ha le seguenti finalità:

- il committente deve poter gestire il proprio rapporto commerciale con te
- il committente deve poter ottemperare ai propri obblighi legali

Ci assicuriamo che i dati siano trattati in modo sicuro e con una valida base giuridica.

### **11.4. Autorità pubbliche**

Per legge, in alcune situazioni siamo tenuti a fornire dati ad autorità svedesi ed estere.

Forniamo esclusivamente i dati **necessari per legge** e sempre con modalità che tutelino per quanto possibile la tua integrità.

Per maggiori informazioni sui destinatari, si rimanda alla tabella 3 nella sezione 9.

In alcuni casi collaboriamo con fornitori e partner commerciali che operano al di fuori di UE/SEE. Qualora i dati personali siano trasferiti a Paesi al di fuori di UE/SEE, ci assicuriamo che siano protetti come all’interno di UE/SEE e che vengano adottate idonee misure di protezione come previsto dal regolamento generale sulla protezione dei dati. Per maggiori informazioni sulle modalità di trasferimento e sulle misure di protezione adottate si rimanda alla **sezione 12 – Trasferimenti a un Paese terzo (al di fuori di UE/SEE)**.

## **12. TRASFERIMENTI A UN PAESE TERZO (AL DI FUORI DI UE/SEE)**

Ci impegniamo sempre affinché i dati personali siano trattati all’interno di UE/SEE. In alcuni casi, tuttavia, dobbiamo trasferire dati personali a Paesi al di fuori di UE/SEE (cosiddetti *Paesi terzi*), ad esempio quando utilizziamo servizi informatici o cloud oppure quando collaboriamo con società del gruppo e fornitori aventi sede al di fuori di UE/SEE.

Fra i destinatari possiamo elencare i nostri fornitori di soluzioni informatiche (ad esempio Microsoft o Google) o altri fornitori di servizi con funzioni di gestione o supporto in Paesi come gli Stati Uniti oppure il Regno Unito.

A prescindere dal luogo di trattamento dei tuoi dati, la Svea assicura lo stesso elevato livello di protezione previsto all’interno di UE/SEE e garantisce la possibilità di esercitare i tuoi diritti.

## **12.1. Misure di protezione particolari applicate dalla Svea in caso di trasferimento al di fuori di UE/SEE**

Quando trasferiamo dati personali al di fuori di UE/SEE, adottiamo sempre misure di protezione in conformità al regolamento generale sulla protezione dei dati, fra cui quelle indicate di seguito.

- Livello adeguato di protezione: possiamo trasferire i dati a Paesi che, secondo decisioni della Commissione europea, forniscono un livello adeguato di protezione, ad esempio il Regno Unito.
- Clausole contrattuali tipo (SCC): se il Paese non è coperto da una siffatta decisione di adeguatezza, applichiamo nei confronti del destinatario le clausole contrattuali tipo adottate dalla Commissione europea, in forza delle quali il destinatario garantisce lo stesso livello di protezione previsto all'interno di UE/SEE.
- Ulteriori misure: all'occorrenza implementiamo misure di protezione tecniche e organizzative – ad esempio cifratura, pseudonimizzazione oppure limitazione degli accessi – per garantire la sicurezza dei tuoi dati anche in caso di trasferimento.

Puoi chiedere maggiori informazioni o una copia delle misure di protezione applicate contattandoci all'indirizzo e-mail [privacy@svea.com](mailto:privacy@svea.com).

Valutiamo periodicamente i trasferimenti effettuati a Paesi terzi e, all'occorrenza, aggiorniamo i nostri accordi e le misure di protezione al fine di continuare a garantire un'elevata protezione dei tuoi dati personali.

Per maggiori informazioni sulle decisioni di adeguatezza e sulle clausole contrattuali tipo adottate dalla Commissione europea puoi consultare il sito della Commissione [www.commission.europa.eu](http://www.commission.europa.eu).

## **13. I TUOI DIRITTI**

Ai sensi della legislazione vigente in materia di protezione dei dati hai determinati diritti in relazione ai dati personali che abbiamo raccolto su di te. I tuoi diritti sono descritti brevemente di seguito. Per maggiori informazioni sui tuoi diritti individuali puoi consultare il sito del garante della privacy (IMY) [www.imy.se](http://www.imy.se).

Se desideri esercitare i tuoi diritti, puoi contattarci come indicato in fondo a questa sezione. Di seguito descriviamo in breve i singoli diritti e come possono essere esercitati in pratica.

Dato che il gruppo Svea è soggetto al segreto bancario, potremmo doverci assicurare dell'identità dell'interlocutore, ad esempio prima di fornire dati agli interessati.

### **13.1. Diritto di accesso – Richiesta di un estratto dal registro**

Hai diritto di sapere quali sono i tuoi dati personali oggetto di trattamento da parte nostra. Puoi richiedere un estratto dal registro, tra l'altro, contattandoci tramite questo link: [privacy@svea.com](mailto:privacy@svea.com). Per un'identificazione corretta è necessario fornire le tue generalità (nome e, se possibile, codice fiscale)

Per maggiori informazioni su questo diritto puoi consultare il sito del garante della privacy [www.imy.se/en/](http://www.imy.se/en/)

### **13.2. Diritto di rettifica – Rettifica di dati inesatti**

Se riscontri che i tuoi dati siano inesatti o incompleti, puoi chiederci di rettificarli o integrarli.

Per maggiori informazioni su questo diritto puoi consultare il sito del garante della privacy [www.imy.se/en/](http://www.imy.se/en/).

### 13.3. Diritto alla cancellazione – «Diritto all’oblio»

Hai diritto di chiedere la cancellazione dei tuoi dati personali se sussiste uno dei motivi seguenti:

- i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti
- hai revocato il consenso su cui si basava il trattamento
- ti opponi al marketing diretto e desideri che cessiamo di trattare i tuoi dati

In alcuni casi non potremo procedere alla cancellazione dei tuoi dati personali, probabilmente perché sono necessari rispetto alla finalità per i quali sono stati raccolti oppure perché abbiamo una base giuridica per trattarli, ad esempio le norme antiriciclaggio oppure le disposizioni in materia di concessione di credito. In molti casi queste norme non ci permettono di cancellare le informazioni che abbiamo raccolto su di te.

Per maggiori informazioni su questo diritto puoi consultare il sito del garante della privacy [www.imy.se/en/](http://www.imy.se/en/).

### 13.4. Diritto di limitazione di trattamento

Hai diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei tuoi dati personali quando ricorre una delle seguenti ipotesi:

- contesti l’esattezza dei dati
- ti sei opposto al trattamento e dobbiamo verificare l’eventuale prevalenza dei nostri motivi legittimi rispetto ai tuoi

Per maggiori informazioni su questo diritto puoi consultare il sito del garante della privacy [www.imy.se/en/](http://www.imy.se/en/).

### 13.5. Diritto di opporsi al trattamento

Hai diritto di opposti al nostro trattamento dei tuoi dati personali nei seguenti casi:

- il trattamento si basa su un **interesse legittimo**
- i dati sono utilizzati per **marketing diretto** – se ti opponi, cesseremo immediatamente il trattamento

Se, ad esempio, ricevi da noi comunicazioni di marketing basate su un interesse legittimo, puoi opposti in qualsiasi momento e cesseremo il trattamento.

Per maggiori informazioni su questo diritto puoi consultare il sito del garante della privacy [www.imy.se/en/](http://www.imy.se/en/).

### 13.6. Diritto alla portabilità dei dati

Se trattiamo i tuoi dati in forza di un **contratto** oppure **consenso**, hai diritto di riceverli in un formato strutturato oppure ottenerne il trasferimento a un altro titolare del trattamento, se tecnicamente possibile.

Per maggiori informazioni su questo diritto puoi consultare il sito del garante della privacy [www.imy.se/en/](http://www.imy.se/en/).

### 13.7. Diritto di revoca del consenso

Se hai fornito il consenso a un determinato trattamento, puoi revocarlo in qualsiasi momento. Questo non modificherà il trattamento già effettuato, ma non continueremo a trattare i dati raccolti sulla base di questo consenso.

Se desideri esercitare i tuoi diritti, ti preghiamo di contattarci all’indirizzo e-mail [privacy@svea.com](mailto:privacy@svea.com).

### **13.8. Diritto di opporsi a decisioni automatizzate**

Se adottiamo una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato che produca effetti giuridici che ti riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla tua persona, hai diritto di opposti e chiederne il riesame della decisione da parte di un responsabile umano.

Puoi chiedere il riesame della decisione da parte di un responsabile umano in qualsiasi momento.

Per maggiori informazioni sul processo decisionale automatizzato all'interno della Svea, si rimanda alla sezione 6.

Per maggiori informazioni su questo diritto puoi consultare il sito del garante della privacy [www.imy.se/en/](http://www.imy.se/en/).

### **13.9. Diritto di proporre reclamo**

Se ritieni che abbiamo trattato i tuoi dati personali in modo non corretto, puoi proporre un reclamo al garante della privacy (IMY). Potrai trovare i dati di contatto su [www.imy.se/en/](http://www.imy.se/en/).

### **13.10. Diritto di essere informati**

In forza di questo diritto, siamo tenuti a fornirti informazioni trasparenti sulle nostre modalità di trattamento dei tuoi dati. La presente informativa rientra in questo impegno.

Per maggiori informazioni su questo diritto puoi consultare il sito del garante della privacy [www.imy.se/en/](http://www.imy.se/en/).

### **Come esercitare i tuoi diritti**

Se desideri esercitare i tuoi diritti, puoi contattarci all'indirizzo e-mail [privacy@svea.com](mailto:privacy@svea.com). Ti preghiamo di indicare il diritto che desideri esercitare e di quali dati si tratta.

Prima di fornire i dati, potremmo dover verificare la tua identità.

Gestiamo tutte le richieste in conformità alla legislazione vigente in materia di protezione dei dati e, normalmente, rispondiamo entro un mese.

## **14. COME EVITARE DI RICEVERE LA NOSTRA PUBBLICITÀ**

Se non desideri ricevere il nostro marketing diretto, puoi contattarci e richiedere l'apposito blocco inviando un'e-mail all'indirizzo [privacy@svea.com](mailto:privacy@svea.com) e scrivendo "Pubblicità" nell'oggetto.

## **15. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI**

Abbiamo nominato un responsabile della protezione dei dati con il compito di vigilare sul nostro rispetto delle norme in materia di protezione dei dati personali. Affinché il responsabile della protezione dei dati adempia ai propri compiti in maniera indipendente rispetto alla Svea, abbiamo collocato questa funzione in un'unità organizzativamente autonoma che risponde direttamente al consiglio di amministrazione e all'amministratore delegato.

Se desideri contattare il nostro responsabile della protezione dei dati, puoi scriverci agli indirizzi sottoindicati, indicando sulla busta "Responsabile della protezione dei dati". Puoi anche inviare un'e-mail all'indirizzo [privacy@svea.com](mailto:privacy@svea.com), scrivendo "Per il responsabile della protezione dei dati" nell'oggetto.

## 16. DOMANDE

Per qualsiasi domanda su questa informativa o sul trattamento dei tuoi dati personali, puoi sempre contattarci all'indirizzo e-mail [privacy@svea.com](mailto:privacy@svea.com).

Se la risposta non ti soddisfa, hai diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo competente per il tuo Paese. Potrai trovare i dati di contatto del garante della privacy (IMY) sul relativo sito [www.imy.se/en/](http://www.imy.se/en/)

**Svea Bank AB** è iscritta al Registro svedese delle imprese con l'**EUID**: SEBOLREG.5561587634 e ha sede in Evenemangsgatan 31, 169 79 Solna, Svezia.

Questa informativa sulla privacy è aggiornata al 23 aprile 2026.