

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

### **Sommario**

1. La tua privacy .....	2
2. A chi è rivolta questa informativa?.....	2
3. Cosa si intende per trattamento dei dati? Chi è il titolare del trattamento?.....	3
4. Quali dati personali trattiamo?.....	4
5. Perché ti chiediamo di fornirci i tuoi dati? .....	4
6. Da chi raccogliamo i tuoi dati? Come li trattiamo?.....	4
7. Su quali basi si fondano i trattamenti che effettuiamo? Per quali finalità trattiamo i tuoi dati? .....	5
8. Chi potrebbe ricevere i dati che ci hai fornito? .....	6
9. Come proteggiamo i tuoi dati quando li trasferiamo fuori dall'Unione Europea o a organizzazioni internazionali?.....	7
10. Per quanto tempo conserviamo i tuoi dati?.....	7
11. Come puoi contattarci?.....	8
12. Chi è il "Responsabile della protezione dei dati?" Come lo puoi contattare?.....	8
13. Quali sono i tuoi diritti?.....	9
14. Contatti e modulistica per l'esercizio dei tuoi diritti.....	10
15. All. 1 – Gli interessi legittimi .....	11
16. All. 2 – Profilazione per finalità antifrode e presidio della sicurezza IT .....	13

# 1. La tua privacy

---



In **Intesa Sanpaolo S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu, che sei interessato ai nostri prodotti e ai nostri servizi, possa affidarci con serenità.

Questa informativa ti viene fornita ai sensi degli artt. 13 e 14 del GDPR (General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016) e riguarda i dati personali che ci comunichi – anche con riferimento a garanti, legali rappresentanti o altri soggetti eventualmente connessi alla tua richiesta – per chiedere di avviare la procedura di apertura di un conto o di un altro rapporto contrattuale oppure per chiedere l'esecuzione di un'operazione occasionale.

L'informativa descrive i trattamenti effettuati nella fase preliminare della tua richiesta, necessari per valutare la richiesta stessa e per gestire i connessi rapporti con le persone coinvolte. In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come tratteremo i tuoi dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Se la tua richiesta avrà esito positivo e il rapporto contrattuale sarà instaurato oppure l'operazione occasionale sarà eseguita, ti sarà fornita una nuova informativa che sostituirà la presente e conterrà una descrizione completa dei trattamenti connessi alla gestione del rapporto contrattuale e all'erogazione dei servizi bancari richiesti.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

## 2. A chi è rivolta questa informativa?

---

A ogni nostro **potenziale cliente**; e quindi a te che sei entrato in contatto con noi per aprire un conto o un altro rapporto contrattuale oppure per chiedere di effettuare

un'operazione occasionale e sei interessato a ricevere informazioni sulla nostra offerta di prodotti e servizi.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo e con riferimento alla tua richiesta, sono collegati a te (ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari) o ai tuoi garanti. Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. Puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com).

Se diventerai nostro **cliente**, riceverai una ulteriore informativa, che sostituirà la presente, relativa ai trattamenti che effettueremo per gestire i rapporti instaurati e che vorrai instaurare e per dare esecuzione alle operazioni occasionali che vorrai disporre.

### 3. Cosa si intende per trattamento dei dati? Chi è il titolare del trattamento?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione."

In qualità di "**Titolare del trattamento**", Intesa Sanpaolo, agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali; tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

## 4. Quali dati personali trattiamo?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:



- a. Dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;
- b. Dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;
- c. Dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;
- d. Altri dati**, forniti in occasione della richiesta di uno specifico prodotto o della richiesta di effettuare un'operazione occasionale.

## 5. Perché ti chiediamo di fornirci i tuoi dati?

---

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per iniziare il processo di apertura del tuo conto o del tuo rapporto contrattuale, per avviare l'esecuzione dell'operazione occasionale che intendi disporre, per offrirti le informazioni richieste sulla nostra offerta di prodotti e servizi e per adempiere ad obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell'impossibilità di procedere con l'apertura del conto e di rispondere ad una tua richiesta di informazioni e/o ricontatto.

## 6. Da chi raccogliamo i tuoi dati? Come li trattiamo?

---



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu;

**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici – inclusi sistemi di intelligenza artificiale, come definiti dalle norme vigenti – e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.

In alcuni casi, potremmo trattare i tuoi dati anche mediante tecniche di profilazione, nel rispetto dei principi del GDPR. In particolare, se le attività di profilazione sono finalizzate all'adempimento di obblighi di legge, ci atteniamo ai criteri dettati dalle rispettive norme di riferimento.

La metodologia e le logiche dei trattamenti di profilazione effettuati per la prevenzione di frodi e il presidio della sicurezza IT sono descritte nell'allegato "Profilazione per finalità antifrode e presidio della sicurezza IT".

## **7. Su quali basi si fondano i trattamenti che effettuiamo? Per quali finalità trattiamo i tuoi dati?**

---

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo per chi, come te, non è ancora nostro cliente.

Esecuzione di misure precontrattuali su richiesta dell'interessato (art. 6.1 lettera b) del GDPR)



Svolgiamo le attività connesse alla tua **richiesta** di apertura di conto e di informazioni sulla nostra offerta di prodotti e servizi e/o di ricontatto.

Obbligo di legge (art. 6.1 lettera c) del GDPR)



Adempiamo a **prescrizioni normative**, ad esempio in materia di antiriciclaggio e prevenzioni delle frodi, e a disposizioni delle Autorità.

Legittimo interesse (art. 6.1 lettera f) del GDPR)



Perseguiamo **interessi legittimi** nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.

Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.

L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato "Gli interessi legittimi".

## 8. Chi potrebbe ricevere i dati che ci hai fornito?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR. Possono essere destinatari dei tuoi dati:



- a. le Autorità e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di obblighi normativi;



- b. soggetti appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo;
- c. soggetti con i quali intratteniamo accordi di natura commerciale;
- d. soggetti che operano nei seguenti settori:



- servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
- sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
- fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
- sicurezza informatica;
- libera professione;
- consulenza in genere;
- gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione ed all'assistenza);
- logistica;
- archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).

L'elenco puntuale dei destinatari dei dati personali è disponibile su richiesta.

## 9. Come proteggiamo i tuoi dati quando li trasferiamo fuori dall'Unione Europea o a organizzazioni internazionali?

---

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:



- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.

## 10. Per quanto tempo conserviamo i tuoi dati?

---



Il periodo di conservazione dei tuoi dati dipende dall'esito positivo o negativo della tua richiesta di aprire un conto o un altro rapporto contrattuale oppure di eseguire un'operazione occasionale.

Infatti, i tuoi dati sono conservati per il periodo di 15 giorni (al termine del quale vengono cancellati) se la suddetta richiesta viene abbandonata o non si conclude, cioè se entro tale periodo si verifica quanto segue, a seconda dei casi: la richiesta di apertura di un rapporto contrattuale non va a buon fine e il contratto non viene stipulato; non provvedi a creare il tuo codice PIN personale di accesso all'APP, quando la richiesta di apertura del rapporto è effettuata mediante tale canale; la richiesta di eseguire un'operazione occasionale non è andata a buon fine. Tratteremo i tuoi dati personali per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

Se invece la richiesta si conclude con esito positivo – cioè, a seconda dei casi, con la stipula del conto o altro rapporto contrattuale o con l'esecuzione dell'operazione occasionale – i tuoi dati sono conservati applicando quanto previsto dall'Informativa clienti, che ti viene consegnata contestualmente alla stipula o all'esecuzione dell'operazione occasionale.

## 11. Come puoi contattarci?

---

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

Titolare del trattamento: Intesa Sanpaolo S.p.A.

Sede legale: piazza San Carlo 156, 10121 Torino

[dpo@intesasanpaolo.com](mailto:dpo@intesasanpaolo.com)

[privacy@pec.intesasanpaolo.com](mailto:privacy@pec.intesasanpaolo.com)

[www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com)

## 12. Chi è il “Responsabile della protezione dei dati?” Come lo puoi contattare?

---



Il “Responsabile della protezione dei dati” (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente

indirizzo e-mail: [dpo@intesasanpaolo.com](mailto:dpo@intesasanpaolo.com) o P.E.C.:

[privacy@pec.intesasanpaolo.com](mailto:privacy@pec.intesasanpaolo.com).

## 13. Quali sono i tuoi diritti?

---

Il GDPR ti riconosce i diritti di seguito illustrati, che potrai esercitare compatibilmente con le specifiche caratteristiche dei trattamenti descritti nella presente informativa:



**Opposizione** (ex art.21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opperti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non

saranno più oggetto di trattamento per questa finalità. Puoi esercitare il diritto di opperti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art.22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla

conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge. Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione. Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Accesso** (ex art.15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che

ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione e Oblio** (ex art.17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se hai esercitato il diritto di opperti al trattamento, se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si

basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).



**Limitazione** (ex art.18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Portabilità** (ex art.20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Rettifica** (ex art.16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art.77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

I tuoi diritti sono descritti nel documento "Focus sui tuoi diritti" disponibile sulla sezione "Privacy" del sito [www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com)

## 14. Contatti e modulistica per l'esercizio dei tuoi diritti

---

Nella sezione "Privacy" del sito [www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com) trovi il modulo utilizzabile per l'esercizio dei diritti. Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



[dpo@intesasanpaolo.com](mailto:dpo@intesasanpaolo.com);

[privacy@pec.intesasanpaolo.com](mailto:privacy@pec.intesasanpaolo.com);

Intesa Sanpaolo S.p.A., Piazza San Carlo, 156 – 10121 Torino

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

## 15. All. 1 – Gli interessi legittimi

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - General Data Protection**

**Regulation)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali. Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività anche eventualmente mediante ricorso, a seconda dei casi, a tecniche di classificazione o di profilazione. Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione**. In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto. Per un'informazione esaustiva in relazione ai diritti che il GDPR ti riconosce in relazione al trattamento dei tuoi dati personali, fai riferimento al documento "Focus sui tuoi diritti" presente nella sezione "Privacy" del sito [www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com)

Elenco degli interessi legittimi:

- presidio della sicurezza dei sistemi IT e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla prevenzione delle frodi e di altri rischi (ad esempio, in materia di antiriciclaggio) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- esercizio di un diritto in qualsiasi sede;
- trasmissione di dati personali all'interno del gruppo societario a fini amministrativi interni;
- trattamento di dati personali di soggetti terzi nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Banca, anche in fase precontrattuale;
- sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;

2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
4. miglioramento della Data Quality;
5. costruzione di modelli generali di comportamento della potenziale clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

## **16. All. 2 – Profilazione per finalità antifrode e presidio della sicurezza IT**

---

La Banca per finalità di prevenzione e contrasto delle frodi, furti d'identità, e per la sicurezza dei sistemi IT, può raccogliere dati comportamentali della clientela e svolgere attività di profilazione per individuare attività sospette o anomale. I dati personali vengono raccolti attraverso diversi canali e possono riguardare anche la registrazione ai servizi bancari, il loro utilizzo e l'attività transazionale.

I dati personali utilizzati nell'ambito della profilazione sono trattati specificamente per perseguire le seguenti finalità:

- identificazione di attività fraudolente ai danni della Banca e dei clienti;
- sviluppo di modelli predittivi che consentano di anticipare potenziali frodi. Questi modelli sono costruiti utilizzando tecniche di machine learning e analisi avanzata dei dati, basati su serie storiche di dati relativi a frodi e transazioni legittime;
- identificazione di nuove minacce e sviluppo di strategie di difesa efficaci così da poter rafforzare le misure di sicurezza.

Perseguiamo tali finalità attraverso azioni di monitoraggio e di analisi della movimentazione dei clienti che consentono di individuare comportamenti anomali o particolarmente incoerenti rispetto al profilo e alle abitudini del cliente (come, ad esempio, l'uso ripetuto di una carta di credito in un breve lasso di tempo in località diverse).

I software antifrode utilizzati sono in grado di creare profili di rischio individuali basati sui dati comportamentali e transazionali dei singoli clienti. Questi profili sono quindi utilizzati per:

- valutare in base al profilo del cliente il rischio di frode, anche con riferimento ai possibili furti di identità;
- personalizzare le misure di sicurezza, implementando controlli di sicurezza specifici per ciascun cliente, in base alle sue abitudini finanziarie.

In caso di rilevamento di attività sospette, i sistemi automatizzati possono generare segnalazioni, che sono inviate ai team di sicurezza della Banca per ulteriori verifiche volte ad individuare eventuali operazioni fraudolente. In alcuni casi, possono essere attivate misure di sicurezza immediate quali richieste al cliente di ulteriori conferme (attraverso codici, domande di sicurezza e, laddove applicabile, identificazione mediante l'utilizzo di dati biometrici) prima di procedere con l'esecuzione dell'operazione. Nei casi con più alto rischio si può arrivare al blocco temporaneo dell'operatività del cliente.

Il team antifrode e IT della Banca interviene in ogni caso per analizzare le segnalazioni generate dai sistemi automatizzati svolgendo indagini approfondite per comprendere le cause delle anomalie rilevate e verificare la legittimità delle transazioni sospette.

Per quanto concerne la profilazione effettuata per finalità antifrode e presidio della sicurezza IT di cui sopra, ci avvaliamo di sistemi automatizzati che analizzano i dati in tempo reale per monitorare l'operatività dei clienti e identificare anomalie e attività fraudolente. Questi sistemi comprendono software di analisi comportamentale, algoritmi di machine learning e sistemi di intelligenza artificiale.

I dati personali trattati sono quelli strettamente necessari a garantire l'accuratezza delle analisi, l'efficacia dei sistemi utilizzati e la loro affidabilità nel tempo.

Per garantire l'equità e la correttezza del processo utilizzato, inoltre, sottoponiamo i software antifrode di cui ci avvaliamo a verifiche regolari affinché gli stessi rimangano nel tempo corretti, efficaci e non discriminatori.

A tal fine, abbiamo definito opportuni presidi per garantire nel tempo il rispetto del corretto funzionamento dei software, effettuando aggiornamenti periodici delle serie storiche utilizzate per la costruzione dei modelli, controlli regolari di garanzia sulla correttezza dei dati trattati, verifiche regolari sul funzionamento dei sistemi utilizzati e sulla qualità dei risultati conseguiti.