

## **INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 del Regolamento Generale per la Protezione dei Dati UE 2016/679 – GDPR**

La informiamo che, ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (“**GDPR**”), i Suoi Dati Personali saranno trattati da Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A con sede in Via Gramsci, 7 - 10121 Torino, in qualità di titolare del trattamento (“**Titolare**”).

### **Fonti e tipologie di dati personali**

Il Titolare tratterà i Suoi dati personali (art. 4, par. 1 del GDPR) tra cui rientrano, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il suo nome, cognome, il numero di telefono mobile ed i dati appartenenti a categorie particolari di dati personali (art. 9, par. 1 del GDPR). Tali dati sono forniti direttamente da Lei o provengono da terzi come nel caso di operazioni a Suo credito o debito disposte da altri soggetti oppure nel caso di acquisizione di dati da società esterne per finalità di valutazione del merito creditizio e di informazione commerciale.

### **Finalità del trattamento dei dati e base giuridica**

I dati personali raccolti sono trattati dal Titolare nell'ambito della sua attività, con le seguenti finalità:

- a) **Adempimento agli obblighi previsti da leggi e regolamenti** (ad esempio, obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio, prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento, accertamenti fiscali e tributari, prestazione di servizi di investimento) **ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo** (ad esempio: Centrale Rischi, Centrale di Allarme Interbancaria), anche in relazione agli obblighi di monitoraggio dei rischi operativi e creditizi a livello di Gruppo bancario.

La base giuridica del trattamento è identificata nell'adempimento di un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare (art. 6, par. 1, lett. c) del GDPR).

Il conferimento dei dati personali per tali finalità è obbligatorio.

- b) **Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela** (ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essi connessi).

La base giuridica del trattamento è identificata nell'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso (art. 6, par. 1, lett. b) del GDPR).

Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornirli comporta l'impossibilità di eseguire quanto richiesto.

- c) **Finalità che necessitano del Suo consenso al trattamento che può essere espresso barrando nell'allegato modulo le caselle corrispondenti alle Sue libere scelte revocabili in ogni momento con riferimento alle seguenti:**

1. **Controllo della qualità dei servizi**

Il Titolare tratterà i Suoi dati personali per rilevare il Suo livello di gradimento e soddisfazione circa i prodotti e servizi usufruiti. Il consenso al trattamento (art. 6, par. 1, lett. a) del GDPR) fornisce la base giuridica per i trattamenti e la mancata prestazione di tale consenso non inciderà sulla soddisfazione delle Sue richieste e sull'esecuzione dei contratti sottoscritti da Lei e la Banca ma comporterà l'impossibilità per la Banca di compiere delle verifiche in merito alla qualità dei servizi che Le verranno resi. I dati saranno trattati fino al momento della sua richiesta di revoca del consenso e/o di cessazione del trattamento. I Suoi dati saranno conservati esclusivamente per il periodo di tempo necessario prescritto dalle norme vigenti, ovvero 10 anni.

## 2. Marketing del Titolare

Il Titolare tratterà i Suoi dati personali per inviare comunicazioni promozionali e commerciali di propri prodotti e servizi, attraverso corrispondenza postale e comunicazioni elettroniche (telefonate anche mediante sistemi automatizzati di chiamata, telefax, posta elettronica, messaggi SMS o MMS, internet e social media) nonché procedere alla vendita diretta e a ricerche di mercato.

Il consenso al trattamento (art. 6, par. 1, lett. a) del GDPR) fornisce la base giuridica per i trattamenti e la mancata prestazione di tale consenso comporterà l'impossibilità per il Titolare di effettuare tali comunicazioni - senza conseguenze per le sue richieste e i suoi rapporti attivi - con la sola eccezione dell'invio di e-mail, da Lei non rifiutate, per la vendita di prodotti e servizi del Titolare analoghi a quelli già oggetto di un Suo acquisto. I dati saranno trattati fino al momento della sua richiesta di revoca del consenso e/o di cessazione del trattamento. La conservazione dei dati utilizzati per il marketing non potrà comunque superare i 24 mesi.

## 3. Marketing di prodotti di terzi

Il Titolare intende trattare i dati personali per inviare comunicazioni promozionali e commerciali di prodotti e servizi di società appartenenti al Gruppo bancario, o comunque controllate e/o collegate, e di società terze, nonché procedere alla vendita diretta e a ricerche di mercato. Il consenso al trattamento (art. 6, par. 1, lett. a) del GDPR) fornisce la base giuridica per i trattamenti e la mancata prestazione del consenso comporterà l'impossibilità per il Titolare di effettuare tali comunicazioni relative a prodotti di terzi, senza conseguenze per le sue richieste e i suoi rapporti attivi. I dati saranno trattati fino al momento della sua richiesta di revoca del consenso e/o di cessazione del trattamento. La conservazione dei dati utilizzati per il marketing non potrà comunque superare i 24 mesi.

## 4. Marketing di soggetti terzi

Il Titolare può trasmettere i Suoi dati personali, previo Suo consenso, a società terze che opereranno trattamenti per finalità di marketing di propri prodotti e servizi, in qualità di autonomi titolari del trattamento. L'elenco suddiviso per categoria merceologica di tali soggetti è richiedibile all'indirizzo in calce. Il consenso al trattamento (art. 6, par. 1, lett. a) del GDPR) fornisce la base giuridica per i trattamenti e la mancata prestazione del consenso comporterà l'impossibilità per il Titolare di effettuare tale trasmissione di dati, senza conseguenze per le sue richieste e i suoi rapporti attivi. I dati saranno trasmessi fino al momento della sua richiesta di revoca del consenso e/o di cessazione del trattamento, con esclusione dei trattamenti operati dai soggetti terzi cui dovrà rivolgersi direttamente per la revoca del consenso e l'esercizio dei Suoi diritti.

## Categorie particolari di dati personali

Il Titolare tratta dati appartenenti a categorie particolari di dati personali dei soggetti interessati solo per dare seguito a specifici servizi ed operazioni richiesti dagli stessi (ad esempio erogazione di mutui assistiti da assicurazione, accensione di polizze vita, pagamento in via continuativa di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici ed associazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio).

In tali casi, il Titolare potrà dare corso a tali operazioni solo se avrà ottenuto il **consenso esplicito** del soggetto interessato richiedente secondo quanto disciplinato dall'art. 9, par. 2, lett. a) del GDPR che costituisce la base giuridica del trattamento, fermo restando che il Titolare effettua comunque i servizi richiesti e/o le operazioni disposte a Suo favore che comportano solo indirettamente la conoscenza di tali dati.

## Destinatari e trasferimento dei dati personali

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, il Titolare necessita di condividere i Suoi dati personali con:

- Persone fisiche autorizzate dal Titolare al trattamento di dati personali previa sottoscrizione di un accordo di riservatezza (es. dipendenti, lavoratori interinali, stagisti, amministratori di sistema);
- Soggetti, enti o autorità di vigilanza e autorità fiscali cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge o da un regolamento. In particolare, il Titolare deve comunicare alla Centrale dei rischi della Banca d'Italia alcuni dati personali di affidati,

richiedenti fidi ovvero garanti per esposizioni creditizie il cui importo sia superiore al limite minimo di censimento previsto;

- Soggetti terzi operanti, anche all'estero, nell'ambito di:
  - servizi bancari, finanziari e assicurativi, sistemi di pagamento, emissione di carte di credito, esattorie e tesorerie;
  - acquisizione, registrazione e trattamento di dati e documenti relativi a pagamenti, effetti, assegni od altri titoli;
  - rilevazione dei rischi finanziari, a scopo di prevenzione e controllo del rischio di insolvenza;
  - attività riguardanti la cessione/copertura dei crediti svolte in qualità di controparti contrattuali della Banca;
  - servizi di recupero crediti ed attività collaterali quali contatti e solleciti telefonici e attività di due diligence;
  - gestione delle comunicazioni alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
  - segnalazioni relative alla normativa antiriciclaggio;
  - gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi (ad esempio: MEF-UCAMP; Sistema Pubblico SCIPAFI);
  - rilevazione della qualità dei servizi, ricerche di mercato, informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici, di reti di comunicazione e di sistemi di protezione e sicurezza;
  - servizi gestione di guardiania, videosorveglianza e videoregistrazione; attività di perizia, di revisione contabile, di certificazione di bilancio, di consulenza professionale e assistenza alla clientela;
- Società appartenenti al Gruppo.

I soggetti di cui sopra, possono trattare i dati in qualità di "Titolari autonomi", qualora siano estranei all'originario trattamento effettuato presso la Banca e possano autonomamente determinare modalità e finalità del trattamento.

Tali soggetti possono essere, invece, designati come Responsabili esterni del trattamento. In questo caso, essi effettuano il trattamento per conto della Banca attenendosi alle sue istruzioni, mettendo in atto delle misure tecniche e organizzative adeguate in modo tale da garantire la conformità con le disposizioni previste dal GDPR e la tutela dei diritti dell'interessato (per l'elenco completo e aggiornato dei responsabili scrivere a [privacy@bancaintermobiliare.com](mailto:privacy@bancaintermobiliare.com)).

Laddove tali soggetti, per le finalità sopra indicate, trasferiscano dati personali verso un paese non appartenente all'UE, le competenti Autorità giudiziarie o governative potrebbero avervi accesso in base alle locali disposizioni di legge.

Il Titolare informa che i dati personali contenuti nella messaggistica riguardante trasferimenti finanziari potranno essere forniti, per esclusivi fini di prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento, alle autorità pubbliche degli Stati membri dell'Unione Europea e degli Stati Uniti d'America.

Per quanto concerne l'eventuale trasferimento dei Dati verso Paesi Terzi, il Titolare rende noto che:

- i dati personali contenuti nelle registrazioni di alcune operazioni finanziarie (per esempio, nel caso di un bonifico, dati relativi all'ordinante e/o beneficiario della transazione, compreso il nome, il numero di conto, l'indirizzo e il numero d'identificazione nazionale nonché, se presenti, eventuali dati sensibili) possono essere trasferiti, per esclusivi fini legati alla lotta al terrorismo e al suo finanziamento, anche alle autorità pubbliche di paesi terzi, tra cui gli Stati Uniti d'America;
- ulteriori trattamenti avverranno secondo una delle modalità consentite dalla legge vigente, quali ad esempio il consenso dell'interessato, l'adozione di Clausole Standard approvate dalla Commissione Europea, la selezione di soggetti aderenti a programmi internazionali per la libera circolazione dei dati (es. EU-USA Privacy Shield) od operanti in Paesi considerati sicuri dalla

Commissione Europea. È possibile avere maggiori informazioni, su richiesta, presso il Titolare ai contatti sopraindicati.

### **Conservazione dei dati personali**

I Suoi Personali saranno conservati per il tempo necessario per l'esecuzione delle prestazioni previste nel contratto. È fatto salvo in ogni caso l'ulteriore conservazione prevista dalla normativa applicabile tra cui quella prevista dall'art. 2946 cod. civ. Maggiori informazioni sono disponibili presso il Titolare.

### **Diritti degli interessati ex artt. 15 e ss. del GDPR**

In relazione al trattamento dei Suoi dati personali, ha diritto di richiedere al Titolare:

- **L'accesso:** può chiedere conferma che sia o meno in essere un trattamento di dati che La riguardano, oltre a maggiori chiarimenti circa le informazioni di cui alla presente informativa.
- **La rettifica:** può chiedere di rettificare o integrare i dati che ci ha fornito, qualora inesatti.
- **La cancellazione:** può chiedere che i Suoi dati vengano cancellati, qualora non siano più necessari alle finalità perseguite dal Titolare, in caso di revoca del consenso o Sua opposizione al trattamento, in caso di trattamento illecito, ovvero qualora vi sia un obbligo legale di cancellazione.
- **La limitazione:** può chiedere che i Suoi dati siano trattati solo ai fini della conservazione, con esclusione di altri trattamenti, per il periodo necessario alla rettifica dei Suoi dati oppure in caso di trattamento illecito per il quale Ella si oppone alla cancellazione oppure qualora Lei debba esercitare i Suoi diritti in sede giudiziaria e i dati conservati dal titolare Le possano essere utili oppure, infine, nel caso Ella si sia opposto al trattamento e sia in corso una verifica sulla prevalenza dei legittimi motivi del Titolare rispetto ai Suoi.
- **L'opposizione:** può opporsi in qualunque momento al trattamento dei Suoi dati, salvo che vi siano legittimi motivi del Titolare, prevalenti rispetto ai Suoi, per procedere al trattamento; ad esempio per l'esercizio di un diritto o per la difesa del Titolare in sede giudiziaria.
- **La portabilità:** può chiedere di ricevere i dati da Lei conferiti, o di farli trasmettere ad altro titolare da Lei indicato, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico.

Le richieste vanno rivolte per iscritto al DPO (Data Protection Officer) al seguente indirizzo: [dpo@bancaintermobiliare.com](mailto:dpo@bancaintermobiliare.com).

In ogni caso Lei ha sempre diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo competente (Garante per la Protezione dei Dati Personali), ai sensi dell'art. 77 del GDPR, qualora ritenga che il trattamento dei Suoi dati sia contrario alla normativa in vigore.

**CONSENSO AL TRATTAMENTO**

Io sottoscritto **GENT. SIG./SIG.RA** ..... letta e compresa l'informativa resami ai sensi dell'art. 13 del GDPR, consapevole che in caso di rifiuto non sarà possibile procedere ai trattamenti dei dati per le finalità indicate alla lettera c) del paragrafo "Finalità del trattamento dei dati e base giuridica" dell'informativa ma non si avranno conseguenze per le mie richieste e rapporti attivi:

per comunicazione dei miei dati a società di rilevazione della qualità dei servizi erogati dal Gruppo Banca Intermobiliare

**presto il consenso**

**nego il consenso**

per attività promozionale e di marketing, a cura del titolare, di prodotti e servizi del Gruppo Banca Intermobiliare

**presto il consenso**

**nego il consenso**

per attività promozionale e di marketing, a cura del titolare, di prodotti e servizi di soggetti terzi commercializzati dal titolare

**presto il consenso**

**nego il consenso**

per attività promozionale e di marketing, da parte di soggetti terzi, di prodotti e servizi

**presto il consenso**

**nego il consenso**

**CONSENSO ESPLICITO DELL'INTERESSATO/A PER IL TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI**

Poiché può accadere che Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A con sede in Via Gramsci, 7 - 10121 Torino venga in possesso, in relazione a specifici rapporti e servizi richiesti, di dati che il Regolamento definisce come "*categorie particolari di dati personali*" in quanto da essi possono desumersi l'eventuale appartenenza a movimenti, partiti, sindacati, informazioni sullo stato di salute o convinzioni religiose, opinioni politiche ecc....,

**presto il consenso**

**nego il consenso**

al trattamento da parte di Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A con sede in Via Gramsci, 7 - 10121 Torino dei miei dati appartenenti a categorie particolari in modo esplicito.

**Luogo, data**.....

**Firma** .....