

INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13
E 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679



TITOLARE DEL TRATTAMENTO

La informiamo che, ai sensi del Regolamento UE 2016/679 ("GDPR"), Titolare del Trattamento è Banca Investis S.p.A., con sede in Via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (di seguito "Titolare" o "Banca").

FONTI E DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO

Il Titolare tratterà i dati personali che La riguardano, forniti direttamente da Lei o provenienti 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), tra cui rientrano a titolo esemplificativo e non esaustivo: dati anagrafici (quali nome, cognome), dati di contatto (numero di telefono), informazioni bancarie e categorie particolari di dati personali (dati relativi allo stato di salute, dati biometrici, dati giudiziari).

Con riferimento a questi ultimi, il Titolare potrà trattarli solo per dare seguito a specifici servizi ed operazioni da Lei richiesti (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), fermo restando che il Titolare effettua comunque i servizi richiesti e/o le operazioni disposte a Suo favore qualora comportano solo indirettamente la conoscenza di tali categorie particolari di dati.

Si precisa che l'eventuale trattamento di dati biometrici avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 95 del 3 dicembre 2014).

FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI E BASE GIURIDICA

I dati personali raccolti sono trattati dal Titolare nell'ambito della sua attività per l'esecuzione delle 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);
- b) per esigenze di gestione e controllo interno alla Banca, anche in relazione agli obblighi di monitoraggio dei rischi operativi e creditizia a livello di Gruppo Investis, e per attivare indagini e

azioni legali, ad esempio in seguito all'individuazione di frodi;

- c) 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).

In relazione alla finalità di cui al punto 2, lett. a), la base giuridica è identificata nell'adempimento di un obbligo di legge al quale è soggetto il Titolare e il conferimento dei dati personali per tali finalità è obbligatorio.

Con riferimento alle finalità di cui al punto 2, lett. b) e c), la base giuridica è identificata nell'esecuzione di un contratto di cui Lei è parte o di misure precontrattuali adottate su Sua richiesta e il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornirli comporta l'impossibilità di eseguire quanto richiesto.

La base giuridica per il trattamento delle categorie particolari di dati personali per le suddette finalità è costituita dal Suo consenso, espresso compilando e sottoscrivendo il modulo in calce alla presente informativa.

In particolare, il consenso al trattamento dei dati biometrici è espresso all'atto di adesione a servizi caratterizzati dall'utilizzo di dispositivi e tecnologie per la raccolta e il trattamento di dati biometrici e ha validità fino alla sua eventuale revoca. Lei è responsabile delle impronte digitali e/o dei volti registrati dal sistema operativo del proprio smartphone e abilitati ai fini del riconoscimento per l'utilizzo dell'app Banca Investis nell'ambito della Strong Customer Authentication.

La Banca può ricorrere al trattamento dei Suoi dati personali anche per finalità diverse da quelle di cui alle precedenti lettere a), b), c), connesse ma non indispensabili ai fini dell'esecuzione di quanto da Lei richiesto e contrattualmente previsto, e per le quali è pertanto richiesto, quale base legale, il Suo esplicito consenso che può essere espresso barrando nell'allegato modulo le caselle corrispondenti alle Sue libere scelte revocabili in ogni momento con riferimento a:

- d) controllo della qualità dei servizi per rilevare il Suo livello di gradimento e soddisfazione circa i prodotti e servizi usufruiti. La mancata prestazione del 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.
- e) finalità di marketing da parte del Titolare per inviarLe comunicazioni promozionali e commerciali di

propri prodotti e servizi, attraverso corrispondenza postale e comunicazioni elettroniche (telefonate anche mediante sistemi automatizzati di chiamata, notifiche push, telefax, posta elettronica, messaggi SMS o MMS, internet e social media) nonché procedere alla vendita diretta e a ricerche di mercato. 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.

- f) finalità di marketing da parte del Titolare, per inviareLe 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. 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.
- g) finalità di marketing da parte di società terze, a cui il Titolare trasmetterà i Suoi dati personali, e che potranno inviareLe comunicazioni promozionali e commerciali in relazione ai 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. 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 Suoi dati saranno trattati e, per la finalità di cui alla lett. f), trasmessi a società terze, fino al momento della Sua richiesta di revoca del consenso e/o di cessazione del trattamento (con riferimento ai trattamenti operati da terzi dovrà rivolgersi direttamente a questi ultimi per l'esercizio dei Suoi diritti).

MODALITÀ DI TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I dati saranno trattati dalla Banca con modalità e procedure, che comportano anche l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati nonché l'impiego di algoritmi dedicati, necessarie per fornireLe i servizi e/o i prodotti da Lei richiesti o in Suo favore previsti. I Suoi dati saranno trattati da dipendenti e collaboratori, nell'ambito delle rispettive funzioni /e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa e in osservanza alle disposizioni di legge vigenti.

I Suoi dati personali saranno conservati per il tempo necessario per l'esecuzione delle prestazioni previste nel contratto e, in relazione ai dati personali raccolti previo Suo Consenso, fino al momento della Sua richiesta di revoca e/o cessazione del trattamento e, in ogni caso:

- per la finalità di rilevazione del Suo livello di gradimento e soddisfazione circa i prodotti e servizi usufruiti di cui al punto 2, lett. d), esclusivamente per il periodo di tempo necessario prescritto dalle norme vigenti stabilito in 10 anni;
- per le finalità di marketing di cui al punto 2, lett. e), f), g) il trattamento non potrà comunque superare i 24 mesi.

È fatto salvo in ogni caso l'ulteriore conservazione prevista dalla normativa applicabile tra cui quella prevista dall'art. 2946 cod. civ.

COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE DEI DATI PERSONALI

Per taluni servizi, inoltre, la Banca potrà avvalersi di soggetti terzi che svolgeranno, in qualità di "Titolari autonomi" oppure di "Responsabili del trattamento", per conto e secondo le istruzioni della Banca, attività di natura tecnica, organizzativa e operativa. Pertanto, per il perseguimento delle finalità di cui al punto 3, il Titolare potrà comunicare i Suoi dati personali a:

- 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 Investis.

Un elenco completo dei responsabili del trattamento è comunque disponibile presso la sede della Banca o può essere richiesto all'indirizzo privacy@bancainvestis.com.

I Suoi dati personali non saranno soggetti a diffusione.

TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI

I suoi dati personali potranno essere trasferiti anche in Paesi Terzi, quindi al di fuori dell'European Economic Area (EEA). In tal caso, 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 categorie particolari di dati) 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;
- 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;
- ulteriori trattamenti avverranno secondo le modalità consentite dalla legge vigente, quali ad esempio il consenso dell'interessato, l'adozione di Clausole Standard approvate dalla Commissione Europea, l'utilizzo di regole aziendali vincolanti (cd. BCR – Binding Corporate Rules) e/o la selezione di soggetti terzi operanti in Paesi su cui la Commissione Europea ha espresso un giudizio preventivo di adeguatezza del sistema di protezione dei dati personali.

DIRITTI DEGLI INTERESSATI

In relazione al trattamento dei Suoi dati personali, in qualità di interessato, ha diritto di richiederne al Titolare:

- l'accesso al fine di ottenere conferma circa l'esistenza o meno di un trattamento di dati (art. 15 GDPR);
- la rettifica o l'integrazione, qualora inesatti e/o incompleti (art. 16 GDPR);
- la cancellazione, 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, oppure qualora vi sia un obbligo legale di cancellazione (art. 17 GDPR);
- la limitazione nelle ipotesi di cui all'art. 18 GDPR (ad esempio, ai fini della sola conservazione, con esclusione di trattamenti per altre finalità, per il periodo necessario alla rettifica dei Suoi dati);
- la portabilità per 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 (art. 20 GDPR);
- l'opposizione nelle ipotesi di cui all'art. 21 GDPR, 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).

Per le Sue richieste può contattare per iscritto il Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) al seguente indirizzo di posta elettronica: dpo@bancainvestis.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 DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI - FINALITA' DI MARKETING

Letta e compresa l'informativa resami ai sensi degli artt. 13 e 14 del GDPR, e preso atto del trattamento dei miei dati personali effettuato da Banca Investis S.p.A con sede in Torino (TO) Via San Dalmazzo, 15 per le finalità di marketing di cui al paragrafo "Finalità del trattamento dei dati e base giuridica" lett. d), e), f), g)

Io sottoscritto _____ (nome, cognome)

Presto il consenso

Nego il consenso

d) al trattamento dei dati personali da parte del Titolare per la rilevazione del livello di gradimento e soddisfazione circa i prodotti e servizi usufruiti;

Presto il consenso

Nego il consenso

e) al trattamento dei dati personali da parte del Titolare per l'invio di comunicazioni promozionali e di marketing, incluso l'invio di newsletter e ricerche di mercato, attraverso strumenti automatizzati (sms, mms, e-mail, notifiche push, fax) e non (posta cartacea, telefono con operatore)

Presto il consenso

Nego il consenso

f) al trattamento dei dati personali da parte del Titolare, per l'invio di comunicazioni promozionali e commerciali di prodotti e servizi di società appartenenti al Gruppo Investis, o comunque controllate e/o collegate, e di società terze, nonché procedere alla vendita diretta e a ricerche di mercato

Presto il consenso

Nego il consenso

g) al trattamento da parte di società terze, a cui il Titolare trasmetterà i dati personali, e che potranno inviare comunicazioni promozionali e commerciali in relazione ai propri prodotti e servizi, in qualità di autonomi titolari del trattamento.

Data, luogo _____

Firma _____

CONSENSO DELL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

Poiché può accadere che Banca Investis S.p.A con sede in Torino (TO) Via San Dalmazzo, 15 venga in possesso, in relazione a specifici rapporti e servizi richiesti, di dati che il GDPR definisce come "categorie particolari di dati personali" in quanto da essi possono desumersi, ad esempio l'eventuale appartenenza a movimenti, partiti, sindacati, informazioni sullo stato di salute o convinzioni religiose, opinioni politiche.

Io sottoscritto (nome, cognome)

Acconsento al trattamento da parte del Titolare dei miei dati appartenenti a categorie particolari

Non Acconsento al trattamento da parte del Titolare dei miei dati appartenenti a categorie particolari.

Data, luogo _____

Firma _____