

Privacy Notice

Informativa sul trattamento dei dati personali

For the purpose of the contract it is necessary for illimity to share certain customers' personal data with illimity Bank, Raisin, the distribution partner and Raisin Bank . These personal data are, among other things, first name(s) and surname, physical address, e-mail address, mobile phone number, date of birth, as well as other financial information such as IBAN and BIC of the reference account and data the status and amount of the deposits or investments of the customer.

Affinché illimity possa fornire i servizi oggetto del presente contratto è necessario che alcuni dati personali del cliente siano condivisi tra illimity Bank, Raisin, il partner di distribuzione e Raisin Bank. Tali dati personali sono, a titolo esemplificativo e non esaustivo, nome e cognome, indirizzo di residenza, indirizzo e-mail, numero di cellulare, data di nascita nonché altre informazioni bancarie/finanziarie come IBAN e BIC del conto di riferimento, dati sullo stato e l'importo dei depositi o degli investimenti del cliente.

Customer Information about data processing in accordance with Art. 13 of the EU General Data Protection Regulation (GDPR)	Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento (UE) generale sulla protezione dei dati (GDPR)
<p>With this document we wish to inform you about the processing of your personal data by illimity Bank with reference to the contract.</p>	<p>In questo documento Le forniamo informazioni relative al trattamento dei suoi dati personali effettuato da illimity Bank per l'esecuzione del rapporto oggetto del presente contratto.</p>
1. Who is the Data Controller?	1. Chi è il Titolare del trattamento dei dati personali?
<p>The Data Controller is:</p> <p>illimity Bank S.p.A., with registered office in Via Soperga 9, 20124 Milano (MI).</p>	<p>Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è:</p> <p>illimity Bank S.p.A., con sede in Via Soperga 9, 20124 Milano (MI).</p>
2. How to contact the Data Protection Officer?	2. Come contattare il Responsabile della protezione dei dati?
<p>The Data Protection Officer (hereafter "DPO – Data Protection Officer") can be contacted at the following addresses:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Illimity Bank S.p.A. mailing address: Via Soperga 9, 20124 Milano; - e-mail address: dpo@illimity.com 	<p>Il Responsabile della Protezione dei Dati (di seguito anche "RPD" o "DPO – Data Protection Officer") può essere contattato ai seguenti recapiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - indirizzo postale illimity Bank S.p.A.: Via Soperga 9, 20124 Milano; - indirizzo e-mail: dpo@illimity.com
3. Which are the lawfulness principles and purposes of the processing?	3. Su quali basi giuridiche e per quali finalità la Banca tratta i Suoi dati?

<p>The processing of your personal data is carried out by the Bank for the sole purposes set out in this information notice and only when there is at least one of the following conditions for the lawfulness of the processing:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Performance of the pre-contractual activities aimed at building an employment relationship with the Bank; b) Fulfilment of legal obligations; c) Consent for specified purposes; d) Bank's legitimate interest. 	<p>Il trattamento dei Suoi dati personali è effettuato dalla Banca per le sole finalità riportate nella presente informativa ed esclusivamente in presenza di almeno una delle seguenti condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) esecuzione del contratto da Lei stipulato con la Banca ed attività precontrattuali; b) adempimento di obblighi di legge; c) consenso per specifiche finalità; d) legittimo interesse della Banca.
<p>Therefore, the processing is carried out in accordance with the conditions for lawfulness provided for in the Regulation and it is limited to the extent necessary for the Bank and/or third parties on behalf of the Bank to conduct business connected and instrumental with the following activities:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) performance of the contract and of the requested pre-contractual activities, including judicial and extra-judicial litigation management as well as the authorizations to operate on accounts on other subjects' name; b) fulfilment of legal obligations related, by way of example, to tax and accounting matters, prevention of money laundering and terrorist financing risk; c) In the event you expressed your consent, performance of tasks aimed to a continuous service improvement, like: <ul style="list-style-type: none"> - Tasks performed by the Bank to promote their own products and services, as well as those offered by Companies of the illimity Group and/or third parties having distribution and/or partnership agreements with the Bank; to assess the degree of satisfaction on the quality of the services offered; to 	<p>Il trattamento, pertanto, è svolto nel rispetto delle condizioni di liceità previste dal Regolamento ed è limitato a quanto necessario per lo svolgimento, da parte della Banca e/o di terzi per conto della medesima, di attività connesse e strumentali a quanto segue:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) eseguire il contratto e le attività precontrattuali, compresa la gestione del contenzioso giudiziale e stragiudiziale nonché le abilitazioni ad operare su rapporti intestati ad altri soggetti; b) adempiere agli obblighi di legge cui la Banca è tenuta quali, a titolo esemplificativo, quelli in materia fiscale e contabile, di prevenzione del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo; c) qualora abbia manifestato il consenso, svolgere attività finalizzate al miglioramento continuo del servizio offerto, quali: <ul style="list-style-type: none"> - attività svolte dalla Banca con riferimento alla promozione di prodotti e servizi propri, di Società del Gruppo illimity Bank e/o di terzi con cui la Banca ha accordi di distribuzione e/o di partnership; alla rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi; all'elaborazione di studi e ricerche di mercato;

<p>prepare studies and market researches;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tasks performed by third parties to promote their own products and services, to assess the degree of satisfaction on the quality of the services offered, and to prepare studies and market researches; - Profiling activities aimed at analyzing customer choices, browsing activities and the attention given to received communication in such a way as to offer a more customized service, targeted communication, and commercial offers more suitable for your needs. <p>d) Pursue the Bank's legitimate interest for fraud prevention and risk management activities aimed at assessing credit worthiness as well as pursuing any further legitimate interest subject to due notification and balancing judgment aimed at verifying that those interests do not interfere with your rights and fundamental freedoms.</p> <p>Within the limits of the specific purposes set out above, the processing of your personal data may be carried out through manual, computer and telematic tools. The Bank adopts organizational and technical measures adequate to guarantee the security and confidentiality of your personal data.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - attività svolte da Terze Parti con riferimento alla promozione di prodotti e servizi propri, alla rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi, all'elaborazione di studi e ricerche di mercato; - attività di profilazione finalizzate ad analizzare le scelte di consumo, esperienze di navigazione ed attenzione alla comunicazione ricevuta così da offrire un servizio maggiormente personalizzato, una comunicazione mirata e una proposta delle offerte commerciali che rispondano maggiormente alle Sue esigenze. <p>d) perseguire il legittimo interesse della Banca per svolgere attività di prevenzione delle frodi e attività di risk management finalizzate all'analisi del merito creditizio ovvero per perseguire eventuali ed ulteriori interessi legittimi previa informativa adeguata e giudizio di bilanciamento volto a verificare che tali interessi non compromettano i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali.</p> <p>Nei limiti delle specifiche finalità sopra indicate, il trattamento dei Suoi dati personali è effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici.</p> <p>La Banca adotta misure organizzative e tecniche adeguate a garantire la sicurezza e la riservatezza dei Suoi dati personali.</p>
<p>4. Which Third Parties your Personal Data may be communicated to?</p>	<p>4. A chi possono essere comunicati i dati?</p>

Your personal data may be communicated to the following categories of subjects for the purposes indicated below:

- a) For the performance of the contract and of the requested pre-contractual activities:
- Entities offering professional services of tax and legal advice and assistance;
 - Entities (*i.e.* Raisin and Banca Sella S.p.A.) supporting the Bank in the deposit's distribution and management, as stated in the contract you have signed.
- b) For the fulfilment of legal obligations:
- Entities performing audit and accounting certification activities;
 - Authorities and supervisory bodies (Bank of Italy, MEF, CONSOB, EBA, etc.);
 - Public subjects as part of communications that are required by law; (e.g. IRS);
 - Fraud prevention and management authorities;
 - Archive established at the Ministry of Economy and Finance (in the following "MEF") pursuant to Art. 30-ter, paragraphs 7 and 7-bis, and 30-quinquies, of Legislative Decree no. 13 August 2010 n. 141, with the only aim to prevent identity theft. The outcome of the procedures aimed at verifying the authenticity of the given data will not be disclosed, but they could be reported to authorities and supervisory bodies.
- c) For the performance of optional activities on the basis of your consent:
- Marketing and marketing research firms and/or business partners;
 - Subsidiaries or affiliates under article 2359 of the Italian Civil Code.

La Banca può comunicare i Suoi dati a soggetti terzi appartenenti alle categorie di seguito riportate:

- a) per esecuzione del contratto e delle attività precontrattuali da Lei richiesteci:
- soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale e legale;
 - soggetti (*i.e.* Raisin e Banca Sella S.p.A.) che supportano la Banca nelle attività di distribuzione e gestione del deposito, come indicati nel contratto da Lei sottoscritto.
- b) per adempimento di obblighi di legge:
- soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
 - autorità e organi di vigilanza (Banca d'Italia, MEF, CONSOB, EBA, altri);
 - soggetti pubblici nell'ambito di comunicazioni previste normativamente (es. Agenzia delle Entrate);
 - autorità deputate alla prevenzione e gestione delle frodi;
 - archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (di seguito "MEF"), ai sensi degli artt. 30-ter, commi 7 e 7-bis, e 30-quinquies, del D.lgs. 13 agosto 2010 n. 141, esclusivamente per le finalità di prevenzione del furto di identità. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle autorità e agli organi di vigilanza e di controllo.
- c) per svolgere attività facoltative da Lei acconsentite:
- società di marketing e di ricerche di mercato e/o partner

<p>Moreover, we inform you that in order to perform international financial operations and some specific domestic operations it is necessary to use the international messaging service managed by SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), which temporarily retains all of the data needed to execute transactions (e.g. payer's name, payee's name, bank account details, amount, etc.). Those personal data are retained in a company's server located in the United States. Competent American Authorities (in particular, the Department of Treasury) can have access to the server for counter-terrorism purposes (see also http://www.swift.com for the privacy notice).</p>	<p>commerciali;</p> <ul style="list-style-type: none"> - società controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c.. <p>Inoltre, Le comuniciamo che per dar corso ad operazioni finanziarie internazionali e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla Clientela è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale gestito da SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), che conserva temporaneamente in copia tutti i dati necessari per l'esecuzione delle transazioni (ad esempio, nome dell'ordinante, del beneficiario, coordinate bancarie, somma ecc.). Tali dati personali sono conservati in un server della società localizzato negli Stati Uniti. A tale sito possono accedere le autorità statunitensi competenti (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) per finalità di contrasto del terrorismo (si veda http://www.swift.com per l'informativa sulla protezione dei dati).</p>
<p>5. How long are your Personal Data kept?</p>	<p>5. Per quanto tempo sono conservati i dati?</p>
<p>The Bank keeps the data in a form allowing the identification of the data subjects for a period of time strictly necessary to the achievement of the specified purposes of the processing, in respect of the pre-contractual and/or legal obligations (e.g. retention of data processed for anti-money laundering purposes for ten years from the termination of the relationship with the Bank) as well as the terms provided for in this information notice. Personal Data of subjects who do not complete the onboarding procedures will be kept for a period not exceeding 60 days from the beginning of the procedure, with no prejudice to any legal obligation requiring a longer retention period for certain categories of data.</p> <p>The Bank favors the processing of personal data within the European Union. When the data are</p>	<p>La Banca conserva i dati in una forma che consente l'identificazione dei soggetti interessati per un arco di tempo strettamente necessario al conseguimento delle specifiche finalità del trattamento, nel rispetto degli obblighi contrattuali e/o normativi previsti (es. conservazione dei dati trattati per finalità di antiriciclaggio per un termine decennale decorrente dalla data di interruzione del rapporto con la Banca). I dati personali riferiti a Soggetti che non perfezionano il contratto di apertura del rapporto sono mantenuti dalla Banca per un periodo non superiore a 60 giorni dall'avvio della procedura, fermi restando gli obblighi di legge che impongono un periodo maggiore di conservazione per talune categorie di dati.</p> <p>La Banca privilegia il trattamento di dati personali all'interno dell'Unione Europea. Nei</p>

<p>transferred outside of the EU area, the Bank guarantees the respect of the standard clauses adopted by the European Commission and of any relevant indication given by the Authorities.</p>	<p>casi di trasferimento dei dati al di fuori del territorio UE, la Banca garantisce il rispetto delle clausole contrattuali standard adottate dalla Commissione europea e di altre indicazioni rilevanti delle Autorità.</p>
<p>6. Which are your rights as a Data Subject?</p>	<p>6. Quali sono i Suoi diritti?</p>
<p>We hereby inform you that as data subject you may exercise specific data protection rights set out in the list above:</p> <p>a) <u>Right of access</u>: right to obtain from the controller confirmation as to whether or not personal data concerning him or her are being processed, and, where that is the case, access to the personal data and detailed information on the origin, the purposes, the categories of personal data concerned, the recipients and/or the transfer of data, and more;</p> <p>b) <u>Right to rectification</u>: right to obtain from the controller without undue delay the rectification of inaccurate personal data, as well as the right to have incomplete personal data completed, including by means of providing a supplementary statement;</p> <p>c) <u>Right to erasure (“right to be forgotten”)</u>: right to obtain from the controller the erasure of personal data without undue delay when:</p> <ol style="list-style-type: none"> I. the personal data are no longer necessary in relation to the purposes for which they were processed; II. consent on which the 	<p>La informiamo che Lei, in quanto soggetto interessato dal trattamento, può esercitare specifici diritti sulla protezione dei dati, riportati nel seguente elenco:</p> <p>a) <u>diritto di accesso</u>: diritto di ottenere dal Titolare la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali ed informazioni di dettaglio riguardo l'origine, le finalità, le categorie di dati trattati, destinatari di comunicazione e/o trasferimento dei dati ed altro ancora;</p> <p>b) <u>diritto di rettifica</u>: diritto di ottenere dal Titolare la rettifica dei dati personali inesatti senza ingiustificato ritardo, nonché l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;</p> <p>c) <u>diritto alla cancellazione (“oblio”)</u>: diritto di ottenere dal Titolare la cancellazione dei dati personali senza ingiustificato ritardo nel caso in cui:</p> <ol style="list-style-type: none"> i i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità del trattamento; ii il consenso su cui si basa il trattamento è revocato e non

<p>processing is based is withdrawn, and there is no other legal ground for the processing;</p> <p>III. the personal data have been unlawfully processed;</p> <p>IV. the personal data have to be erased for compliance with a legal obligation;</p> <p>d) <u>Right to object</u>: right to object at any time to the processing of personal data having as a legal basis a legitimate interest of the Controller and/or to the processing for marketing purposes, including profiling. In the case of objection to the processing for marketing purposes, the personal data are not processed for those purposes anymore;</p> <p>e) <u>Right to restriction of processing</u>: right to obtain from the Controller restriction of processing where the accuracy of the personal data is contested (for a period enabling the controller to verify the accuracy of the personal data), the processing is unlawful and/or the data subject has objected to processing;</p> <p>f) <u>Right to data portability</u>: right to receive the personal data in a structured, commonly used and machine-readable format, and the right to have the data transmitted from one Controller to another, where technically feasible, only where the processing is based on consent or on an agreement and only for the data processed through electronic means;</p> <p>g) <u>Right to lodge a complaint with a supervisory authority</u>: without prejudice to any other administrative or jurisdictional claim, the data subject that considers the processing that concerns him/her is violating the Regulation has the right to lodge a</p>	<p>sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento;</p> <p>iii i dati personali sono stati trattati illecitamente;</p> <p>iv i dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;</p> <p>d) <u>diritto di opposizione al trattamento</u>: diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che hanno come base giuridica un interesse legittimo del Titolare e/o al trattamento per finalità di marketing, inclusa la profilazione. In caso di opposizione al trattamento per marketing, i dati personali non sono più oggetto di trattamento per tali finalità;</p> <p>e) <u>diritto alla limitazione del trattamento</u>: diritto di ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento, nei casi in cui sia contestata l'esattezza dei dati personali (per il periodo necessario al Titolare per verificare l'esattezza di tali dati personali), se il trattamento è illecito e/o l'interessato si è opposto al trattamento;</p> <p>f) <u>diritto alla portabilità dei dati</u>: diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali e di trasmettere tali dati ad altro Titolare del trattamento, se tecnicamente fattibile, solo per i casi in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e per i soli dati trattati tramite strumenti elettronici;</p> <p>g) <u>diritto di proporre un reclamo a un'autorità di controllo</u>: fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, l'interessato che ritenga che il trattamento che lo riguarda violi il Regolamento ha il diritto di proporre reclamo</p>
---	---

<p>complaint with the supervisory authority of the member state in which he resides or is established, as well as in the state where the assumed violation occurred;</p> <p>h) <u>Right not to be subject to an entirely automated profiling</u>: when the profiling is entirely automated, the right to obtain human intervention on the part of the Controller, to express his or her point of view and to contest the decision.</p> <p>Moreover, we hereby inform you that you have the right to revoke at any time your consent previously given to optional activities, notwithstanding the lawfulness of the processing activities carried out before the withdrawal.</p> <p>To exercise your rights as a Data Subject, you can send your request to:</p> <ul style="list-style-type: none">- illimity Bank S.p.A. mailing address: Via Soperga 9, 20124 Milano - Ufficio Privacy;- e-mail address: dpo@illimity.com	<p>all'autorità di controllo dello Stato membro in cui risiede o lavora abitualmente, ovvero dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione.</p> <p>h) <u>diritto di profilazione interamente automatizzata</u>: in relazione alla profilazione interamente automatizzata, ottenere l'intervento umano del Titolare per esprimere la propria opinione e contestarne la decisione.</p> <p>La informiamo, inoltre, che ha il diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso eventualmente prestato a specifiche attività facoltative, fermo restando la liceità del trattamento eseguito antecedentemente alla revoca.</p> <p>Per esercitare i Suoi diritti, Lei può inoltrare la Sua richiesta ai seguenti recapiti:</p> <ul style="list-style-type: none">- indirizzo postale di illimity Bank S.p.A.: Via Soperga 9, 20124 Milano - Ufficio Privacy;- indirizzo e-mail: dpo@illimity.com
---	---