



**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RESA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL  
REGOLAMENTO UE 2016/679, (di seguito "Regolamento")**

Gentile Cliente,

in questo documento, La informiamo delle caratteristiche del trattamento dei Suoi dati personali (a titolo esemplificativo e non esaustivo; nome, cognome, estremi documento di riconoscimento e copia dello stesso, telefono, indirizzo e-mail) effettuato da illimity Bank S.p.A. (di seguito la "Banca"). In particolare, sono qui fornite le seguenti informazioni:

- 1) Chi è il Titolare del trattamento dei dati?
- 2) Come contattare il Responsabile della Protezione dei dati?
- 3) Su quali basi giuridiche e per quali finalità la Banca tratta i Suoi dati?
- 4) A chi possono essere comunicati i dati?
- 5) Per quanto tempo sono conservati i dati?
- 6) Quali sono i Suoi diritti?
- 7) Perché la Banca tratta categorie particolari di dati?
- 8) Come si svolge l'attività di profilazione per il marketing?

**1) Chi è il Titolare del trattamento dei dati?**

Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è illimity Bank S.p.A., con sede in Via Soperga 9, 20124 Milano (MI) .

**2) Come contattare il Responsabile della protezione dei dati?**

Il Responsabile della Protezione dei Dati (di seguito anche "RPD" o "DPO – Data Protection Officer") può essere contattato ai seguenti recapiti:

- indirizzo postale illimity Bank S.p.A.: Via Soperga 9, 20124 Milano;
- indirizzo e-mail: [dpo@illimity.com](mailto:dpo@illimity.com)

**3) Su quali basi giuridiche e per quali finalità la Banca tratta i Suoi dati?**

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:

- a) adempimento di obblighi di legge;
- b) esecuzione del contratto da Lei stipulato con la Banca ed attività precontrattuali;
- c) consenso per specifiche finalità;
- d) legittimo interesse della Banca.

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:

- 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 in ambito fiscale, contabile, di antiriciclaggio, di antifrode, ecc.;
- c) qualora abbia manifestato il consenso, svolgere attività finalizzate al miglioramento continuo del servizio offerto, quali:
  - rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi;
  - elaborazione di studi e ricerche di mercato;
  - attività di marketing di prodotti e servizi propri, della Banca, di Società del Gruppo illimity Bank e/o di terzi;
  - attività di profilazione per proporre prodotti e servizi personalizzati che rispondano maggiormente alle Sue esigenze;
  - comunicare ad Azimut Financial Insurance S.p.A., al fine di migliorare la gestione del rapporto contrattuale tra quest'ultima, la Banca e Lei, informazioni relative ai rapporti da Lei accessi presso illimity Bank S.p.A.. In particolare, saranno comunicate informazioni relative ai saldi nonché alle causali generiche di tutti movimenti in entrata ed in uscita, compresi gli addebiti di rate, utenze e ordini di pagamento. Non saranno trasmesse informazioni che contengono i Suoi dati particolari.
- d) perseguire il legittimo interesse della Banca per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi 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.

Nei limiti delle specifiche finalità sopra indicate, il trattamento dei Suoi dati personali è effettuato attraverso strumenti manuali,

informatici e telematici.

La Banca adotta misure organizzative e tecniche adeguate a garantire la sicurezza e la riservatezza dei Suoi dati personali.

#### 4) A chi possono essere comunicati i dati?

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

a) 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, ecc.);
- soggetti pubblici nell'ambito di comunicazioni previste normativamente (es. Agenzia delle Entrate);
- società di supporto alla prevenzione di 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;

b) per esecuzione del contratto di cui Lei è parte ed attività precontrattuali da Lei richieste:

- soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale e legale;
- soggetti che supportano le attività di istruttoria, valutazione, erogazione, incasso ed assicurazione del credito;
- Centrale Rischi di Banca d'Italia e di altri soggetti privati per valutare il merito creditizio nei casi in cui Lei richieda un finanziamento;

c) per svolgere attività facoltative da Lei acconsentite:

- società di marketing e di ricerche di mercato e/o partner commerciali;
- società controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c.;
- Azimut Financial Insurance S.p.A..

Inoltre, Le comunichiamo 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).

#### 5) Per quanto tempo sono conservati i dati?

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 (es. in materia di antiriciclaggio, servizi di investimento, monitoraggio fiscale). I dati personali riferiti a Soggetti che non perfezionano il contratto di apertura del conto corrente (tramite la procedura di onboarding digitale resa disponibile dalla Banca) 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.

#### 6) Quali sono i Suoi diritti?

La informiamo che Lei, in quanto soggetto interessato dal trattamento, può esercitare specifici diritti sulla protezione dei dati, riportati nel seguente elenco:

- a) diritto di accesso: 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;
- b) diritto di rettifica: 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;
- c) diritto alla cancellazione ("oblio"): diritto di ottenere dal Titolare la cancellazione dei dati personali senza ingiustificato ritardo nel caso in cui:
  - 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 sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento;
  - iii i dati personali sono stati trattati illecitamente;
  - iv i dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
- d) diritto di opposizione al trattamento: 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;

e) diritto alla limitazione del trattamento: 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;

f) diritto alla portabilità dei dati: 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;

g) diritto di proporre un reclamo a un'autorità di controllo: 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 all'autorità di controllo dello Stato membro in cui risiede o lavora abitualmente, ovvero dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione.

h) diritto di profilazione interamente automatizzata: in relazione alla profilazione interamente automatizzata, ottenere l'intervento umano del Titolare per esprimere la propria opinione e contestarne la decisione.

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.

Per esercitare i Suoi diritti, Lei può inoltrare la Sua richiesta ai seguenti recapiti:

- indirizzo postale di illimity Bank S.p.A.: Via Soperga 9, 20124 Milano - Ufficio Privacy;
- indirizzo e-mail: [dpo@illimity.com](mailto:dpo@illimity.com)

## **7) Perché la Banca tratta categorie particolari di dati?**

In linea con le Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela (emanate da Banca d'Italia il 30 luglio 2019) La Banca Le richiede di fornire i Suoi dati particolari, nello specifico dati biometrici, nel corso della procedura di onboarding digitale volta all'apertura del conto corrente illimity.

Nel corso dell'esecuzione del contratto, la Banca non Le richiede di fornire altri dati particolari (a titolo esemplificativo e non esaustivo; dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona). Tuttavia, la Banca può incidentalmente trattarli per eseguire le Sue specifiche richieste di servizi ed operazioni (es. richiesta di pagamento di quote associative ad organizzazioni politiche/sindacali, bonifici ad associazioni religiose, ecc.). Per questo motivo, ai sensi dell'art. 9 del Regolamento, il Titolare è obbligato a richiedere il Suo specifico consenso al trattamento di questi dati. La Banca si limita a trattare queste informazioni esclusivamente per adempiere agli obblighi di legge e/o per eseguire il contratto da Lei sottoscritto.

## **8) Come si svolge il trattamento di profilazione per finalità di marketing?**

Il trattamento di profilazione è finalizzato alla personalizzazione dei servizi e/o dei prodotti che Le offriamo ed ha ad oggetto i dati personali da Lei forniti direttamente e/o indirettamente, incluse le informazioni relative al Suo utilizzo di prodotti bancari, finanziari ed assicurativi (es. prestito in corso, movimentazioni bancarie, causali di bonifici, ecc.) nonché quelle disponibili/pubblicate su social network, siti internet, banche dati esterne (es. sistemi di informazioni creditizie) ed archivi pubblici (es. dati ISTAT). Tali dati sono trattati in forma pseudonimizzata (non consentendo quindi l'identificazione del soggetto cui essi si riferiscono) e per valutare la Sua propensione all'acquisto di prodotti della Banca o di terzi e per proporLe, conseguentemente, prodotti e servizi maggiormente rispondenti alle Sue esigenze.

La informiamo, inoltre, che i Suoi dati personali sono oggetto di trattamento di profilazione per finalità di marketing diretto per un periodo non superiore a 12 mesi dalla loro registrazione.

Questo trattamento ha luogo unicamente nel caso in cui Lei abbia prestato il relativo consenso facoltativo. Resta sempre valido il Suo diritto di opporsi in qualsiasi momento alla profilazione per la personalizzazione dell'offerta commerciale. In caso di opposizione, i Suoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per la predetta finalità.