

Data

Cognome e Nome/Ragione Sociale	Data e luogo di nascita	Numero riferimento Cliente
--------------------------------	-------------------------	----------------------------

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI  
(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 email) effettuato da illimity Bank S.p.A. (di seguito la "Banca"). In particolare, sono qui fornite informazioni su:

- 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 potrebbe trattare 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 Milano (MI) - 20124, Via Soperga 9

**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 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 e 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 allo svolgimento, da parte della Banca e/o di terzi per conto della medesima, di attività connesse e strumentali a:

- a) adempiere agli obblighi di legge in ambito fiscale, contabile, di antiriciclaggio, di antifrode, ecc.;
- b) eseguire il contratto e le misure precontrattuali, compresa la gestione del contenzioso giudiziale e stragiudiziale e le abilitazioni ad operare su rapporti intestati ad altri soggetti;
- c) qualora abbia manifestato il consenso:

conservare la documentazione delle attività precontrattuali (es. preventivi, richiesta di prodotti e servizi) che non si è conclusa con la sottoscrizione del contratto e svolgere attività finalizzate al miglioramento continuo del servizio offerto, quali:

- rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi;
- l'elaborazione di studi e ricerche di mercato;
- l'attività di marketing di prodotti e servizi propri, della Banca e/o di terzi;
- l'attività di profilazione per proporre prodotti e servizi personalizzati che rispondono alle Sue esigenze.

- d) perseguire il legittimo interesse della Banca nell'offrire prodotti e servizi che soddisfano al meglio le esigenze dei Clienti. Per questa attività la Banca individua i destinatari dell'offerta commerciale attraverso criteri non invasivi (es. età, residenza, utilizzo del servizio di internet banking, ecc.). La Banca effettua preventivamente una valutazione dell'impatto di questa attività sui diritti, gli interessi e le libertà dei destinatari. Inoltre, la Banca permette agli stessi di non beneficiare ulteriormente di questo servizio attraverso l'opzione di cancellazione dalla lista ad ogni occasione di contatto.

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 e attività precontrattuali da Lei richiesteci:
- 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;
  - società controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c..

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 necessario al conseguimento delle specifiche finalità del trattamento, nel rispetto degli obblighi contrattuali e/o normativi (es. in materia di anticiclaggio, servizi di investimento, monitoraggio fiscale).

#### **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 potrebbe trattare categorie particolari di dati?

La Banca non Le richiede di fornire i Suoi 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.

## 8) Come si svolge l'attività di profilazione per il marketing?

La profilazione, finalizzata alla personalizzazione dei servizi e/o dei prodotti che Le offriamo, ha ad oggetto i dati personali che ci fornisce direttamente e/o indirettamente, incluse le informazioni relative al Suo utilizzo di prodotti bancari, finanziari e assicurativi (es. prestito in corso, movimentazioni bancarie, causali di bonifici, ecc.), nonché quelle disponibili nei social network, siti internet, banche dati esterne (es. sistemi di informazioni creditizie) e archivi pubblici (es. dati ISTAT). Questi dati sono trattati, in forma pseudonimizzata (quindi senza identificazione del soggetto), per valutare la Sua propensione all'acquisto di un prodotto della Banca o di terzi e per proporLe, conseguentemente, prodotti e servizi rispondenti alle Sue esigenze.

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

Questo trattamento ha luogo nei limiti in cui Lei abbia prestato il Suo consenso facoltativo. Lei ha il 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 questa finalità.

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

### Consenso al trattamento dei dati particolari ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento

La Banca non richiede e non tratta di propria iniziativa "dati particolari", se non per eseguire le operazioni richieste dal Cliente. Per questo motivo, come riportato nell'informativa che mi è stata consegnata e di cui ho preso visione in riferimento al Paragrafo 7:

- mi esprimo in merito al trattamento dei dati particolari, consapevole che tale consenso è vincolante per dare seguito alle operazioni da me richieste.

DO IL CONSENSO      NEGO IL CONSENSO

### Consensi facoltativi al trattamento dei dati personali

Con riferimento al Paragrafo 3 dell'informativa, mi esprimo in merito al trattamento dei miei dati da parte della Banca ai fini di seguito indicati, consapevole che tale azione è facoltativa e non vincolante alla stipula del contratto:

- trattamento dei dati e della documentazione precontrattuale per attività di promozione e/o vendita di prodotti e servizi propri o di terzi, rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi, elaborazione di studi e ricerche di mercato, per migliorare continuamente il servizio fornito:

DO IL CONSENSO      NEGO IL CONSENSO

- comunicazione dei dati a soggetti terzi che svolgono per conto della Banca attività di promozione e vendita di prodotti o servizi propri, di rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi, elaborazione di studi e ricerche di mercato, per migliorare continuamente il servizio fornito ai Clienti:

DO IL CONSENSO      NEGO IL CONSENSO

### Consenso facoltativo al trattamento dei dati personali per finalità di profilazione

Con riferimento al Paragrafo 8 dell'informativa, mi esprimo in merito al trattamento dei miei dati da parte della Banca ai fini di seguito indicati, consapevole che tale azione è facoltativa e non vincolante alla stipula del contratto:

- attività di profilazione per proporre prodotti e servizi personalizzati che rispondono al meglio alle Sue esigenze:

DO IL CONSENSO      NEGO IL CONSENSO

### Firma per approvazione dei consensi sopra espressi

..... 