



# BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO E LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI - Clientela

1.1 A norma del Regolamento UE 2016/679 la Banca, in qualità di "titolare" del trattamento, intende fornire alcune informazioni riguardanti le modalità e le finalità del trattamento dei dati personali dei Clienti ed in generale delle persone fisiche che li rappresentano (gli "interessati"). L'informativa ed il consenso che vengono richiesti si riferiscono anche alle comunicazioni effettuate dalle società terze, il cui elenco è disponibile presso la sede legale della Banca, che svolgono servizi, promuovono o collocano i prodotti ed i servizi emessi o offerti dalla Banca o che collaborano con la Banca per la prestazione degli stessi (di seguito i "Responsabili esterni").

### 2. Quali dati raccogliamo

2.1 I dati personali in possesso della Banca sono raccolti direttamente presso l'interessato o per il tramite degli incaricati dell'ente da questi rappresentato (es. legale rappresentante, procuratore, titolari effettivi) ovvero presso terzi (come, per esempio, in occasione di operazioni disposte a credito o a debito dei Clienti da altri soggetti). In ogni caso tutti questi dati vengono trattati nel rispetto del Regolamento e degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della Banca.

2.2 La Banca, limitatamente a quanto necessario per l'esecuzione di obblighi derivanti dai rapporti contrattuali e/o per l'esecuzione di prestazioni richieste (come, ad esempio, la fornitura del servizio relativo alla firma elettronica e la firma digitale, per il quale è previsto il trattamento di dati biometrici), per la tutela dei propri diritti e delle proprie ragioni di credito, nonché per il perseguimento delle finalità di cui alla lettera c) del paragrafo 3, potrebbe venire a conoscenza anche di dati che il Regolamento definisce sensibili (es. i dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, lo stato di salute, la vita sessuale, etc.). Per tale tipologia di dati personali la normativa in materia di protezione dei dati personali richiede il consenso scritto dell'Interessato. Tale consenso risulta necessario ai fini dell'instaurazione del rapporto con la Banca o per la prestazione del servizio richiesto, in quanto, in assenza del consenso, la stessa non potrebbe dar corso alle operazioni che comportassero la conoscenza di dati sensibili.

### 3. Perché chiediamo i dati

3.1 I dati personali sono necessari per:

- a) instaurare e gestire il rapporto contrattuale, anche per il tramite di soggetti nominati Responsabili esterni;
- b) adempiere ad obblighi imposti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità di Vigilanza o Controllo. Per le medesime finalità tali dati sono trattati dai Responsabili esterni;
- c) altre finalità funzionali all'attività della Banca. Rientrano in quest'ultima categoria le attività che la Banca o i Responsabili esterni reputano utili per migliorare i servizi e i prodotti offerti e per far conoscere nuovi servizi e prodotti offerti dalle stesse o da altre società con le quali sono stati conclusi accordi commerciali, nonché per consentire di meglio rispondere alle esigenze di investimento del soggetto cui si riferiscono i dati, di ottimizzare l'offerta di prodotti e la prestazione dei servizi ulteriori (ad esempio, promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, indagini di mercato, ecc.).





# BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

3.2 In merito alle finalità sub a) e b) il trattamento dei dati da parte della Banca, anche per ciò che concerne la loro comunicazione ai soggetti di cui al successivo paragrafo 5, nei limiti in cui tale comunicazione risulti funzionale al perseguimento delle relative finalità, non necessita del consenso in quanto concerne trattamenti necessari per l'esecuzione di obblighi derivanti dal contratto stesso e/o per l'esecuzione di prestazioni specificamente richieste, per la tutela dei diritti e delle ragioni di credito della Banca, nonché per ottemperare ad obblighi di legge. Se i dati non vengono comunicati – ove tale comunicazione sia obbligatoria per legge o necessaria per la conclusione del contratto – la Banca non potrà concludere il relativo contratto o prestare il servizio e potrebbe anche essere tenuta a sciogliere i rapporti già in essere.

3.3 Per quanto riguarda, invece, le finalità sub c), il conferimento dei dati personali alla Banca è facoltativo, e l'interessato ha diritto di non acconsentire, oltre che di opporsi, in qualsiasi momento, allo svolgimento delle previste operazioni di trattamento da parte della medesima. L'unica conseguenza derivante da tale rifiuto sarà l'impossibilità per l'interessato di beneficiare dei relativi servizi, senza che questo comporti conseguenze pregiudizievoli per il rapporto contrattuale in essere.

#### **4. Modalità di trattamento dei dati**

4.1 Il trattamento dei dati personali è realizzato per mezzo delle operazioni indicate all'art. 4 n. 2) del Regolamento GDPR e precisamente: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, blocco, comunicazione, cancellazione e distruzione dei dati. I dati personali sono sottoposti a trattamento sia cartaceo che elettronico e/o automatizzato.

4.2 Con riferimento a tale ultima ipotesi la informiamo che per la conclusione e l'esecuzione di alcuni dei contratti la Banca assumerà decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato (compresa la profilazione) dei dati.

4.3 In particolare, i trattamenti automatizzati avranno luogo con riferimento alle seguenti finalità:

1. Valutazione del profilo di rischio di riciclaggio della clientela;
2. Classificazione della clientela ai fini della normativa sulla trasparenza bancaria;
3. Valutazione dei profili di adeguatezza ed appropriatezza dei servizi di investimento e dei prodotti offerti dalla Banca alla clientela.

#### **5. Trasferimento dei dati e categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza**

5.1 Per le finalità di cui al paragrafo 3 lettere a) e b) i dati personali raccolti potranno essere comunicati senza che sia necessaria la prestazione del consenso da parte dell'interessato, in adempimento di obblighi previsti da disposizioni di legge, di regolamento o da normative comunitarie, nonché per l'esecuzione degli obblighi derivanti dal contratto, ed in particolare:

- a quei soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria: Ministero dell'Economia e delle Finanze, CONSAP, relativamente ai dati contenuti nella documentazione fornita dai richiedenti le operazioni previste dall'art. 30-ter, commi 7 e 7-bis del D. Lgs. n. 141/2010, al fine di verificare l'autenticità degli stessi; Centrale Rischi di Banca d'Italia relativamente ad alcuni dati personali di affidati, richiedenti fidi ovvero garanti per esposizioni creditizie il cui importo sia superiore al limite minimo di censimento previsto (attualmente, euro 30.000,00). Il gestore della Centrale Rischi tratterà i dati al solo fine di rilevazione del rischio creditizio e li comunicherà in forma aggregata agli intermediari che abbiano effettuato segnalazioni della specie, i quali, a loro volta, li tratteranno per la medesima finalità;





# BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

- agli intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Banca Finanziaria Internazionale, in base a quanto disposto dalla normativa antiriciclaggio, che prevede la possibilità di scambiare dati personali relativi alle segnalazioni di operazione considerate sospette tra gli intermediari finanziari facenti parte del medesimo Gruppo;
  - alle società appartenenti al Gruppo Banca Finanziaria Internazionale, ovvero controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 C.C. (situate anche all'estero), quando tale comunicazione sia consentita in conseguenza di un provvedimento del Garante della Privacy o di una previsione di legge (per esempio, ai revisori della Banca o di società del Gruppo).
- 5.2 Per le finalità di cui al paragrafo 3 lettere a) e b) i dati personali raccolti potranno, inoltre, essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti che svolgono attività connesse e strumentali alla prestazione dei servizi e/o allo svolgimento dell'attività della Banca o essere dai medesimi soggetti conosciuti in qualità di responsabili del trattamento incaricati dalla Banca:
- società del Gruppo di cui è parte la Banca, o comunque società controllanti, controllate o collegate;
  - imprese di assicurazione;
  - intermediari bancari, finanziari, imprese di assicurazione, al fine di eseguire le disposizioni impartite dalla clientela e regolare i corrispettivi previsti dai contratti conclusi con la medesima;
  - società od enti che intervengano a vario titolo nelle operazioni di sottoscrizione, acquisto, vendita, gestione della custodia, organizzazione, conservazione, archiviazione e trasmissione di dati;
  - società od enti che svolgono attività di rilevazione dei rischi finanziari e del controllo delle frodi contro il sistema finanziario e gli intermediari;
  - società di servizi informatici e società per l'assistenza tecnica ai medesimi;
  - società od enti che curano l'effettuazione di data entry e la conservazione ed archiviazione della documentazione relativa ai servizi prestati o altri servizi in outsourcing;
  - società od enti che svolgono l'organizzazione e la prestazione di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento dei dati rivenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, sottoscrizioni, investimenti, disinvestimenti, variazioni contrattuali ed altre disposizioni e la trasmissione, l'imbustamento, il trasporto e lo smistamento di plichi e/o comunicazioni;
  - consulenti, liberi professionisti, società di revisione contabile;
  - società o enti che, in veste di certificatore autorizzato, emettono e gestiscono il certificato per la firma digitale.
- 5.3 I soggetti di cui al presente paragrafo saranno indicati in un elenco, costantemente aggiornato, a disposizione degli interessati rispettivamente, per quanto di competenza, presso la sede della Banca ed utilizzeranno i dati loro comunicati in qualità di titolari ai sensi del Regolamento, in piena autonomia, o come Responsabili esterni. Al riguardo, gli interessati potranno in ogni momento richiedere alla Banca di conoscere l'identità, la ragione sociale o la denominazione sociale dei soggetti, cui la Banca comunica i dati personali che li riguardano.





# BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

- 5.4 Ove richiesto o previsto dalla normativa vigente, anche in Stati esteri, i dati potranno essere comunicati alle competenti autorità di vigilanza e controllo del mercato mobiliare, ad autorità fiscali ed altre autorità nell'ambito delle rispettive sfere di competenza. In relazione ai servizi di pagamento resi tramite SWIFT, si veda l'apposita informativa.
- 5.5 Nell'ambito dell'organizzazione interna della Banca, i dati del Cliente potranno essere conosciuti, altresì, dai dipendenti, dai dirigenti e dai promotori finanziari delle stesse in qualità di incaricati del trattamento e di responsabili dello stesso.
- 5.6 Non è prevista la diffusione dei dati personali.
- 5.7 I dati personali raccolti potranno essere oggetto di trasferimento all'estero, anche in Paesi non appartenenti all'Unione Europea, ove ciò sia necessario per l'esecuzione di obblighi derivanti da un contratto del quale sia parte l'interessato o per l'acquisizione di informative precontrattuali attivate su richiesta di quest'ultimo, ovvero per la conclusione o per l'esecuzione di un contratto stipulato a favore dell'interessato. Per il caso di operazioni di pagamento internazionali (ad es. un bonifico transfrontaliero) maggiori dettagli sono contenuti nel documento informativo approntato dalla Banca (Informativa alla clientela sulla protezione dei dati personali nell'ambito dell'attività di trasferimento dei fondi svolta da SWIFT, "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication").

## 6. Diritti dell'interessato

- 6.1 Ciascun interessato può:
- Chiedere l'accesso ai dati personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione al trattamento, o il diritto ad opporsi al trattamento;
  - Revocare in ogni momento il consenso prestato (ferma restando la liceità del trattamento basato sul consenso prestato prima della revoca);
  - Presentare reclamo al Garante della Privacy;
  - l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati.

## 7. Tempi di conservazione dei dati

- 7.1 I dati personali sono conservati per il tempo necessario alla gestione del rapporto contrattuale e del servizio richiesto, o per l'adempimento delle segnalazioni e degli adempimenti indicati al precedente punto 5. La Banca segnala che la conservazione dei dati delle operazioni e rapporti contrattuali è - di norma - di 10 anni, decorrenti dall'esaurimento del rapporto, salvo che non vi sia la necessità di ulteriore conservazione per la tutela in giudizio o di controversie in corso alla data sopra indicata. Nel caso di cui alla lettera c) del punto 3, la conservazione avviene sino alla revoca del consenso.

## 8. Informazioni utili

Titolare del trattamento è Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. (in breve Banca Finint), Via Vittorio Alfieri, 1 31015, Conegliano (TV).





# BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

I diritti dell'interessato e ogni richiesta di informazione possono essere esercitati con richiesta rivolta senza formalità, per lettera raccomandata o per via telematica agli indirizzi: Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. – Ufficio Clienti, Via Vittorio Alfieri, 1 31015, Conegliano (TV), indirizzo e-mail [ufficio.clienti@bancafinint.com](mailto:ufficio.clienti@bancafinint.com) ovvero presso la Filiale dove è intrattenuto il rapporto.

Titolare del trattamento è Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. (in breve Banca Finint), Via Vittorio Alfieri, 1 31015, Conegliano (TV). Ulteriori informazioni possono essere richieste per iscritto al seguente indirizzo: Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. (in breve Banca Finint), Via Vittorio Alfieri, 1 31015, Conegliano (TV) ed alla Filiale di riferimento.

Per assicurare la miglior tutela dei dati personali raccolti, la Banca ha nominato il Responsabile della Protezione dei dati, che può essere contattato all'indirizzo : [privacy@bancafinint.com](mailto:privacy@bancafinint.com).

**Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. in breve Banca Finint S.p.A.**

Sede legale: Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano TV

Succursale: Via Manzoni, 5 - 20121 Milano (MI)

P.IVA - C.F. e Registro delle Imprese di Treviso - Belluno 04040580963

Iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari quale Capogruppo del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale

Capitale sociale € 71.817.500,00 i.v.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia



Gruppo Banca  
**FINANZIARIA INTERNAZIONALE**