

INFORMATIVA PRIVACY

ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 ("Regolamento in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali e alla libera circolazione di tali dati (la "Normativa Privacy")

Titolare e Responsabili del trattamento. Responsabile della protezione dei dati

Titolare del trattamento ai sensi della Normativa Privacy è Banca Consulia S.p.A., con sede legale in Corso Monforte n. 52, 20122 - Milano, P.IVA 01733820037, in persona del legale rappresentante pro tempore, Tel. +39.02.85906.1 - Fax +39.02.85906.2140, *email*: privacy@bancaconsulia.it.

Sono stati nominati quali Responsabili del trattamento alcuni soggetti esterni (persone fisiche e giuridiche), che forniscono specifici servizi elaborativi o prestano attività connesse, strumentali o di supporto, il cui elenco completo è consultabile sul sito internet della Banca oppure formulando apposita richiesta al seguente indirizzo *email*: privacy@bancaconsulia.it.

La Banca ha altresì nominato un Responsabile della protezione dei dati (data protection officer - 'DPO'), che può essere contattato al seguente indirizzo *email*: dpo@bancaconsulia.it.

Fonte dei dati personali

1. I dati personali in titolarità della Banca sono raccolti direttamente presso il Cliente ovvero presso terzi come, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a credito o a debito dei Clienti da altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui la Banca acquisisca dati da società esterne al fine di ottenere informazioni commerciali, effettuare ricerche di mercato, e promuovere offerte dirette di Prodotti o Servizi. Per quest'ultima tipologia di dati sarà fornita un'informativa all'atto della loro registrazione e comunque non oltre la prima eventuale comunicazione.

2. I dati raccolti sono trattati nel rispetto della Normativa Privacy.

Categorie "particolari" di dati (o dati sensibili)

In relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal Cliente (per 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), la Banca può venire in possesso di dati personali idonei a rilevare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, lo stato di salute e la vita sessuale o l'orientamento sessuale della persona, nonché di dati biometrici intesi ad identificare in modo univoco una persona fisica (c.d. categorie "particolari" di dati). Per il trattamento di tali dati la legge richiede una specifica manifestazione di consenso, che il Cliente è chiamato ad esprimere nell'apposito modulo predisposto dalla Banca. In ogni caso, i dati saranno utilizzati sempre nei limiti dell'esecuzione di specifici servizi e operazioni richiesti dal Cliente e, in mancanza del suo consenso, la Banca non potrà compiere la specifica operazione o fornire il prodotto richiesto dal Cliente.

Finalità e base giuridica del trattamento

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Banca per le seguenti finalità:

- (i) gestione dei rapporti con il Cliente e/o per l'esecuzione del rapporto contrattuale e/o l'adozione di misure precontrattuali se richieste (per esempio: l'acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto; l'esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con il Cliente; etc.);
- (ii) adempimento degli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (per esempio: disposizioni di Banca d'Italia sulla Centrale Rischi; legge in tema di usura; legge in tema di antiriciclaggio; etc.);

Banca Consulia S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale
C.so Monforte, 52 – 20122 Milano
Tel. +39.02.85906.1- Fax +39.02.85906.2140
info@bancaconsulia.it - www.bancaconsulia.it

Cod. ABI 03159 - Cod. Fisc. / P. IVA / C.C.I.A.A.MI 01733820037 – R.E.A. 1599769
Capitale Sociale € 30.064.500,00 i.v. – Iscritta all'albo delle Banche al n. 5453
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

- (iii) esecuzione degli adempimenti volti a garantire la prevenzione, l'indagine e l'individuazione dei casi di frode;
- (iv) previo consenso del Cliente, promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca, effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, etc.;
- (v) previo consenso del Cliente, rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e svolgimento di indagini di mercato. Tali attività sono eseguite direttamente dalla Banca ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.

Periodo di conservazione dei dati

Il periodo di conservazione dei dati personali del Cliente per le finalità di cui ai punti (i), (ii) e (iii) del precedente paragrafo è pari a quello disposto dalla normativa di legge in funzione della finalità perseguita, mentre per le finalità di cui ai punti (iv) e (v) del medesimo paragrafo è pari a non più di 24 mesi.

Natura del conferimento dei dati

Il conferimento dei dati da parte del Cliente può essere obbligatorio o facoltativo.

In relazione alle finalità di cui al punto (i) del paragrafo "Finalità e base giuridica del trattamento", il conferimento dei dati non è obbligatorio, ma è necessario per procedere con i relativi adempimenti di natura contrattuale. Il mancato conferimento dei dati determinerebbe l'impossibilità per la Banca di dar corso ai rapporti contrattuali medesimi e agli obblighi di legge. Il relativo trattamento non richiede il consenso dell'interessato.

In relazione alle finalità di cui ai punti (ii) e (iii) del medesimo paragrafo, il conferimento dei dati è obbligatorio. Il mancato conferimento dei dati determinerebbe l'impossibilità per la Banca di dar corso ai rapporti contrattuali ed agli obblighi di legge. Il relativo trattamento non richiede il consenso dell'interessato.

Diversamente, il conferimento dei dati per le finalità di cui ai punti (iv) e (v) del medesimo paragrafo è facoltativo ed il mancato rilascio degli stessi non comporta alcuna conseguenza agli adempimenti di natura contrattuale, ma non permetterà alla Banca di svolgere ulteriori attività di tipo statistico e commerciale. Il trattamento dei dati da parte della Banca per tali finalità richiede il preventivo consenso dell'interessato. Quest'ultimo, in ogni caso, avrà facoltà in qualsiasi momento di interrompere il trattamento mediante richiesta di cancellazione dei dati, inviando una *email* all'indirizzo privacy@bancaconsulia.it.

Modalità di trattamento di dati

In relazione alle finalità indicate nei precedenti paragrafi, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. In ogni caso la protezione è assicurata anche quando vengono attivati canali innovativi della Banca quale, ad esempio, *internet banking e trading on line*.

Ambito di comunicazione dei dati

Nello svolgimento della propria attività, la Banca, per l'esecuzione degli obblighi di natura contrattuale o disposti da leggi o regolamenti applicabili o per adempiere a specifiche richieste del Cliente, può comunicare i dati personali di quest'ultimo a soggetti il cui intervento è strettamente funzionale all'esecuzione del Contratto.

Parimenti la Banca può comunicare ad altri intermediari finanziari appartenenti al medesimo gruppo le informazioni relative alle operazioni poste in essere dagli interessati, qualora queste siano ritenute "sospette" ai sensi della normativa in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo (d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231) e nel rispetto delle misure relative alle comunicazioni fra intermediari finanziari appartenenti al medesimo gruppo in materia di antiriciclaggio.

Banca Consulia S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale
C.so Monforte, 52 – 20122 Milano
Tel. +39.02.85906.1- Fax +39.02.85906.2140
info@bancaconsulia.it - www.bancaconsulia.it

Cod. ABI 03159 - Cod. Fisc. / P. IVA / C.C.I.A.A.MI 01733820037 – R.E.A. 1599769
Capitale Sociale € 30.064.500,00 i.v. – Iscritta all'albo delle Banche al n. 5453
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Per lo svolgimento delle attività sopra indicate, la Banca può quindi comunicare i dati personali ai seguenti soggetti o categorie di soggetti:

- società che svolgono servizi bancari e finanziari;
- società che effettuano le lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla Clientela (società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli);
- società di cui la Banca colloca i prodotti e servizi prescelti dall'interessato;
- società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla Clientela;
- società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la Clientela;
- società di gestione dei servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, etc.;
- enti interbancari che rilevano i rischi finanziari;
- ente responsabile che gestisce la sezione centrale dell'archivio degli assegni bancari e postali e delle carte di pagamento irregolari di cui all'art. 10-bis della legge n. 386/90 (vale a dire assegni bancari e/o postali emessi senza autorizzazione o senza provvista o non restituiti alle banche o agli uffici postali dopo la revoca dell'autorizzazione, carte di pagamento per cui è stato revocato l'utilizzo, assegni bancari e/o postali e/o carte di pagamento di cui sia stato denunciato il furto o lo smarrimento) e, per suo tramite, tutti gli enti segnalanti soggetti alle prescrizioni di legge;
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società di controllo delle frodi e di recupero dei crediti;
- Autorità di Vigilanza del mercato mobiliare;
- Autorità fiscali;
- UCAMP (Ufficio centrale antifrode dei mezzi di pagamento).

Per questo tipo di comunicazioni non è necessario il consenso dell'interessato in quanto il trattamento è finalizzato all'adempimento del Contratto o al rispetto di obblighi di legge o regolamentari.

I soggetti poc'anzi elencati operano, in alcune ipotesi, in qualità di responsabili o incaricati esterni del trattamento, a tal fine nominati dalla Banca e, in altre ipotesi, in qualità di autonomi titolari del trattamento, rilasciando, in questo caso, un'apposita informativa all'interessato. Nel caso in cui l'interessato intendesse venire a conoscenza, nel dettaglio, dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati, potrà formulare apposita richiesta al seguente indirizzo *email*: privacy@bancaconsulia.it.

In nessun caso i dati personali dei Clienti saranno oggetto di comunicazione e/o diffusione da parte della Banca a favore di società terze per finalità promozionali e commerciali e non saranno trasferiti all'estero.

Utilizzo del sistema di firma grafometrica

Qualora il Cliente lo richieda, la Banca mette a disposizione del Cliente un sistema di firma elettronica avanzata nel rispetto delle disposizioni di legge in materia di biometria (Provvedimento generale prescrittivo n. 513 del 12 novembre 2014 emesso dal Garante per la Protezione dei Dati Personali). Ai fini del presente documento e ai sensi della normativa in materia, la firma elettronica avanzata prevede il trattamento del "dato biometrico", utile alla determinazione dell'autenticità della firma. Il trattamento di tale dato da parte della Banca, richiede, tra l'altro, il rilascio dell'espresso consenso da parte dell'interessato ai sensi della Normativa Privacy.

Il dato biometrico è trattato per le seguenti finalità:

- raccolta della sottoscrizione da parte del Cliente di tutta la documentazione contrattuale;
- rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità dei documenti informatici sottoscritti;

Banca Consulia S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale
C.so Monforte, 52 – 20122 Milano
Tel. +39.02.85906.1- Fax +39.02.85906.2140
info@bancaconsulia.it - www.bancaconsulia.it

Cod. ABI 03159 - Cod. Fisc. / P. IVA / C.C.I.A.A.MI 01733820037 – R.E.A. 1599769
Capitale Sociale € 30.064.500,00 i.v. – Iscritta all'albo delle Banche al n. 5453
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

- adempimenti agli obblighi previsti da leggi e regolamenti e dalla normativa comunitaria di volta in volta applicabili, in particolare dal DPCM del 22 Febbraio 2013;
- esecuzione degli adempimenti volti a garantire la prevenzione, l'indagine e l'individuazione dei casi di frode;
- dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

Il dato biometrico è trattato con strumenti informatici in osservanza delle disposizioni di legge. A questo proposito, la Banca rinvia alla "Nota Informativa sulla Firma Elettronica Avanzata", allegata al presente Contratto e contenente una descrizione della soluzione tecnica implementata dalla Banca. I dati biometrici raccolti dalla Banca sono apposti unicamente sul relativo documento in formato ".pdf" e non sono in altro modo consultabili dalla Banca medesima in quanto non in possesso della chiave di decifrazione. Pertanto, l'aggiornamento dei dati biometrici potrà essere effettuato mediante l'apposizione da parte dell'interessato di una nuova firma elettronica avanzata sul documento in formato ".pdf", mentre la cancellazione del dato biometrico comporterà l'eliminazione del documento in formato "pdf" su cui è stata apposta la relativa firma elettronica avanzata.

Il conferimento del dato biometrico è facoltativo e l'eventuale rifiuto di fornire lo stesso e/o il mancato rilascio del consenso al trattamento non comporta l'impossibilità per la Banca di dare esecuzione al Contratto avente ad oggetto servizi e prodotti offerti dalla stessa, ma determina l'impossibilità per il Cliente di avvalersi della soluzione di firma elettronica avanzata.

Come previsto dal DPCM del 22 Febbraio 2013 art. 57, lettera b, il documento di riconoscimento del Cliente, la dichiarazione di adesione al servizio di firma elettronica avanzata ed ogni ulteriore dato necessario a garantire l'adempimento di quanto previsto all'art. 56, comma 1, saranno conservati per almeno venti anni.

Il dato biometrico può essere comunicato dalla Banca a soggetti terzi, in adempimento ed esecuzione di obblighi di legge o regolamentari o ordini di autorità.

I dati biometrici non sono/saranno oggetto di diffusione e non saranno trasferiti all'estero.

Diritti del Cliente in tema di trattamento dei dati

Il Cliente ha diritto di richiedere al Titolare del Trattamento, in ogni momento:

- la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguardano, inclusi dati biometrici e, in tal caso, di ottenerne l'accesso alle seguenti informazioni (i) le finalità del trattamento, (ii) le categorie di dati personali trattati, (iii) i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare, se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali, (iv) quando possibile, il periodo di conservazione dei dati personali previsto, oppure, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinare tale periodo, (v) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione, la logica utilizzata, l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento per il Cliente;
- la rettifica dei dati personali inesatti, o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- la cancellazione dei dati personali in caso di (i) revoca del consenso su cui si basa il trattamento in assenza di diverso fondamento giuridico che permetta il trattamento stesso da parte della Banca; (ii) opposizione al trattamento in assenza di alcun diverso motivo legittimo prevalente della Banca per procedere al trattamento stesso; (iii) trattamento illecito; (iv) adempimento ad un obbligo di legge; salvo il caso in cui il trattamento sia necessario per l'esercizio del diritto alla libertà di espressione e di informazione, per l'adempimento di un obbligo legale, per motivi di interesse pubblico nel settore della sanità, ai fini statistici, dell'archiviazione nel pubblico interesse, di ricerca scientifica o storica o, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria. Il Cliente ha, inoltre, diritto di richiedere la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge (diritto all'oblio);
- la limitazione del trattamento dei dati personali in caso di (i) contestazione dell'esattezza degli stessi per il periodo necessario alla Banca per verificarne l'esattezza; (ii) trattamento illecito con richiesta dell'interessato di limitazione al trattamento e non già di cancellazione; (iii) necessità dell'interessato

Banca Consulia S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale
C.so Monforte, 52 – 20122 Milano
Tel. +39.02.85906.1- Fax +39.02.85906.2140
info@bancaconsulia.it - www.bancaconsulia.it

Cod. ABI 03159 - Cod. Fisc. / P. IVA / C.C.I.A.A.MI 01733820037 – R.E.A. 1599769
Capitale Sociale € 30.064.500,00 i.v. – Iscritta all'albo delle Banche al n. 5453
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

dei dati personali per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; (iv) opposizione al trattamento in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza di motivi legittimi della Banca rispetto a quelli dell'interessato.

Il Cliente, inoltre, ha il diritto di:

- ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali forniti al Titolare del Trattamento e di trasmettere tali dati ad un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte del Titolare del Trattamento cui sono stati forniti, qualora il trattamento si basi sul consenso e/o sia effettuato con mezzi elettronici (diritto alla portabilità);
- opporsi al trattamento dei dati personali, inclusi i dati biometrici, anche se pertinenti allo scopo della raccolta e/o revocare il consenso al trattamento di dati personali, in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca, per scopi di marketing e di profilazione;
- proporre reclami alla competente autorità di controllo (in Italia, il Garante privacy) qualora si ritenga che il trattamento violi la Normativa Privacy.

Per l'esercizio dei propri diritti, nonché per ogni eventuale informazione, il Cliente può rivolgersi alla Banca (Corso Monforte, n. 52, 20122, oppure all'indirizzo *email*: privacy@bancaconsulia.it.) oppure al DPO (scrivendo presso la sede legale della Banca, Corso Monforte, n. 52, 20122, Milano oppure all'indirizzo *email*: dpo@bancaconsulia.it).