

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI EX ART. 13 REGOLAMENTO UE 679/2016

CA Indosuez Wealth (Italy) S.p.A. (la "Banca"), in qualità di Titolare del Trattamento, La informa sull'utilizzo dei Suoi dati personali e sulla tutela dei Suoi diritti, ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 - General Data Protection Regulation (di seguito anche "GDPR").

1. FONTE DEI DATI PERSONALI

I Suoi dati personali sono raccolti direttamente presso di Lei ovvero presso terzi (ad esempio in occasione di operazioni disposte da altri soggetti a Suo credito o debito oppure, in occasione di istruttoria relativa a finanziamenti oppure nell'ipotesi in cui la Banca acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi).

2. DATI PARTICOLARI

Specifiche operazioni o particolari prodotti da Lei richiesti possono comportare l'acquisizione ed il trattamento di dati che le summenzionate normative identificano come "sensibili", in quanto da essi possono desumersi le convinzioni religiose, politiche e, in genere, informazioni sul Suo stato di salute. Il trattamento di tali dati è subordinato all'acquisizione di una Sua specifica manifestazione di consenso scritto.

3. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento è CA Indosuez Wealth (Italy) S.p.A. (in forma abbreviata "CAIWI S.p.A."), avente sede legale in Piazza Cavour n. 2, Milano – 20121, P.IVA 09535880158.

4. RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO

I Responsabili del trattamento sono indicati in un elenco tenuto dalla Banca e disponibile su richiesta.

5. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

I Suoi dati personali possono essere trattati per le seguenti finalità:

- finalità connesse ad obblighi previsti dalla legge, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità e da organi di vigilanza e di controllo. Il conferimento dei dati personali necessari a tale finalità è obbligatorio ed il relativo trattamento non richiede il Suo consenso;
- finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (per esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base di obblighi derivanti dal contratto, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essa connessi, etc.). Il conferimento dei dati personali necessari a tale finalità non è obbligatorio, ma il rifiuto di fornirli può comportare l'impossibilità per la Banca a prestare il servizio. Il loro trattamento non richiede il Suo consenso, in quanto la richiesta alla Banca di specifici servizi o operazioni che richiedono il trattamento di cui sopra deve intendersi come manifestazione del Suo consenso;
- finalità funzionali all'attività della Banca, quali:
 - la promozione e la vendita di prodotti e servizi della Banca, di CA Indosuez Wealth (Italy) S.p.A. e di società terze (attuata attraverso l'invio di materiale pubblicitario, comunicazioni telefoniche o per posta ed anche con utilizzo di sistemi automatizzati di comunicazione, sms, e-mail, fax);
 - la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela – effettuata dalla Banca, da CA Indosuez Wealth (Italy) S.p.A. o da società terze (mediante interviste, personali o telefoniche, diffusione o invio di questionari) – sulla qualità e tipologia dei servizi resi e, in genere, sull'attività svolta;
 - l'elaborazione di studi e ricerche di mercato (svolte mediante interviste, personali o telefoniche, diffusione o invio di questionari);

- ✓ lo svolgimento di attività di pubbliche relazioni. Il conferimento dei dati personali necessari al compimento di tali attività non è obbligatorio ed il loro trattamento richiede il Suo consenso.

6. CONSERVAZIONE DEI DATI

I Dati saranno conservati in modo completo per tutto il periodo dell'esecuzione del contratto; successivamente, i Dati saranno conservati per un periodo di dieci anni ai fini di ottemperare agli obblighi di legge e, tra questi, gli obblighi di cui all'articolo 2214 del Codice civile. L'eventuale ulteriore conservazione di Dati o parte dei Dati potrà essere disposta per far valere o difendere i propri diritti in ogni eventuale sede e, in particolare, nelle sedi giudiziarie.

7. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei Suoi dati personali avviene mediante elaborazioni manuali o strumenti elettronici o comunque automatizzati, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

8. CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE COMUNICATI

I Suoi dati personali possono essere comunicati dalla Banca, per le suddette finalità, ad altri soggetti, sia residenti in UE che extra UE, riconducibili alle seguenti categorie:

- società appartenenti a CA Indosuez Wealth (Italy) S.p.A. o, comunque, controllate e/o collegate;
- soggetti esterni di propria fiducia, di cui la Banca si avvale per lo svolgimento di servizi di pagamento, assicurativi, gestione di esattorie e tesorerie, intermediazione bancaria e finanziaria, emissione e gestione di carte di credito e di altri prodotti commerciali dalla Banca, lavorazioni massive relative a pagamenti effetti assegni ed altri titoli, trasmissione stampa imbustamento trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela, archiviazione e smaltimento della documentazione, acquisizione di visure, gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari, recupero crediti, revisione contabile e certificazione di bilancio, assistenza e consulenza professionale, sviluppo gestione protezione e sicurezza del sistema informativo della Banca e delle reti di telecomunicazione; - società di cessione di crediti;
- soggetti che rilevano rischi finanziari e che a tale fine svolgono un servizio di centralizzazione delle informazioni bancarie relativamente a clienti che accedono al credito; - soggetti di cui la Banca si avvale per le attività di sviluppo commerciale (promozione di prodotti e/o servizi propri o di altre società, rilevazione del grado di soddisfazione delle esigenze e delle aspettative della clientela, indagini di mercato per rilevare l'esistenza di potenziale domanda per altri prodotti o servizi, pubbliche relazioni).

Tutti i soggetti appartenenti alle suddette categorie utilizzeranno i dati in qualità di autonomi Titolari o di Responsabili di specifici trattamenti in base ad accordi contrattuali con la Banca relativi alla esternalizzazione di alcuni servizi.

Possono altresì venire a conoscenza dei Suoi dati, in qualità di Responsabili o Persone Autorizzate, le persone fisiche quali i dipendenti, i collaboratori, i consulenti, i dipendenti di società esterne riconducibili ai soggetti di cui all'elenco sottindicato che siano adibiti a servizi e/o uffici centrali, alla rete di vendita (filiali) a strutture che svolgono compiti tecnici, di supporto (quali servizi legali, spedizioni, archivi, servizi informatici) o di controllo aziendale.

L'elenco aggiornato dei Responsabili interni, dei Responsabili esterni e dei soggetti autonomi titolari può essere consultato presso i locali della Banca aperti al pubblico. In ogni caso, i Suoi dati personali non saranno oggetto di diffusione.

9. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Ai sensi dell'art. 15 del Regolamento UE 679/2016, rivolgendosi al Titolare del Trattamento senza alcuna formalità prescritta, Lei potrà:

- ottenere la conferma dell'esistenza o meno di Suoi dati personali, anche se non ancora registrati e la loro comunicazione in forma intelligibile; ottenere l'indicazione dell'origine dei dati, della logica, delle finalità e delle modalità su cui si basa il trattamento, dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i Suoi dati sono comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati;
- ottenere l'aggiornamento, la rettificazione, l'integrazione dei dati nonché la cancellazione, la trasformazione in forma anonima ed il blocco dei dati trattati in violazione di legge;
- opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei Suoi dati personali, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta e a tutti gli altri trattamenti per fini di informazione commerciale o per il compimento di ricerche di mercato.

10. TRASFERIMENTO FONDI SVOLTO DALLA S.W.I.F.T.

Per dar corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad es. un bonifico verso l'estero), e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale (ad es. bonifici in divisa estera e/o con controparte non residente), richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale. Il servizio è gestito dalla S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), avente sede legale in Belgio (<http://www.swift.com>). La Banca comunica

S.W.I.F.T. (titolare del sistema S.W.I.F.T. Net Fin) dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali ad esempio i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie, l'importo e, se espressa, la motivazione del pagamento) e necessari per eseguirle. Allo stato, le banche non potrebbero effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela senza utilizzare questa rete, interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati.

A tal proposito la Banca desidera informare su due circostanze emerse:

- tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire le predette transazioni finanziarie, attualmente vengono – per motivi di sicurezza operativa - duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia S.W.I.F.T. in un server della società sito negli Stati Uniti d'America;
- i dati memorizzati in tale server sono utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare il Dipartimento del Tesoro) vi hanno avuto accesso – e potranno accedervi ulteriormente sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa USA in materia di contrasto del terrorismo. Il tema è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione di dati. Le ricordiamo che conserva i diritti previsti dall'articolo 15 del Regolamento UE 679/2016.

La nostra Banca ha altresì nominato un Responsabile per la Protezione dei Dati Personali (Data Protection Officer) raggiungibile al seguente indirizzo mail dpo@ca-indosuez.it

Documento aggiornato a ottobre 2019