Banca del Piemonte

INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il presente documento ha l'obiettivo di spiegare come Banca del Piemonte S.p.A. (nel seguito anche "la "Banca" o il "Titolare") raccoglie, utilizza e conserva i dati personali dei clienti e di tutte le persone fisiche che entrano in contatto con la Banca al fine dell'erogazione dei servizi della Banca (nel seguito gli "Interessati" o "Interessato").
La presente informativa è resa in ottemperanza agli artt. 13 e 14 del Regolamento Generale europeo sulla protezione dei dati 2016/679 ("GDPR"). Nell'ambito dell'erogazione dei singoli servizi potranno essere fornite apposite informative per gli specifici ambiti.
Ulteriori informazioni potranno essere ottenute consultando il sito www.bancadelpiemonte.it alla sezione Privacy, dove potrà essere sempre consultata la presente informativa, costantemente aggiornata.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO: chi è responsabile per il trattamento dei miei dati personali?
Tutti i dati personali vengono trattati da Banca del Piemonte SpA, con sede in Via Cernaia 7, Torino, in qualità di "Titolare" del trattamento. Il Titolare può essere contattato attraverso il Responsabile Protezione dei Dati (RPD), Via Cernaia, 7 10121 Torino, tel. 01156521, email privacy@bancadelpiemonte.it.

2. FONTE DEI DATI PERSONALI E CATEGORIE DI DATI: da dove la Banca ottiene i miei dati e quali dati utilizza?
La Banca utilizza i dati personali che la riguardano, raccolti in occasione di richieste / dell'instaurazione di rapporti bancari, di contatti con la Banca (es.: chiamate telefoniche al call center /videochiamate …) ovvero presso terzi come può avvenire, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a debito o a credito dei clienti da soggetti terzi (es. bonifico a favore del cliente), oppure nell'ipotesi in cui la Banca stessa acquisisca i dati da società esterne o da fonti pubbliche a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti e servizi, elaborazione di studi e modelli (ad es. nell'ambito del rischio di credito).

I dati trattati sono informazioni anagrafiche e/o identificative, di contatto (ivi compresi, ad esempio, codice fiscale, indirizzo email, recapito telefonico fisso o mobile), dati legati alla situazione lavorativa (professione, titolo di studio, retribuzione), dati di autenticazione (ad es. specimen di firme, dati di identificazione/autenticazione alle applicazioni web e mobile), dati legati all'esecuzione di un servizio (ad esempio numero di conto, numero degli strumenti di pagamento, nonché i dati contenuti nelle operazioni di pagamento o operazioni su titoli), informazioni in merito alla situazione patrimoniale o di solvibilità (es. dati di merito di credito e scoring, origine del patrimonio, dati contenuti in banche dati pubbliche o private sulla solvibilità e informazioni pregiudizievoli) informazioni legate ai contatti con la Banca (es. accessi all'internet banking, chiamate al call center, videochiamate attraverso piattaforme elettroniche), dati legati al profilo di investimento (conoscenza ed esperienza degli strumenti finanziari, capacità di sopportare le perdite, obiettivi di investimento e tolleranza al rischio), dati per finalità di marketing (es. segmentazione comportamentale della clientela), immagini raccolte tramite impianti di videosorveglianza.

Inoltre, in relazione a specifiche operazioni disposte o a particolari prodotti richiesti dal cliente (es.: accensione di polizze vita ovvero pagamenti in via continuativa di quote associative a movimenti politici o sindacali o ad associazioni varie, attraverso ordini di bonifico) la Banca viene in possesso di dati che la normativa definisce "**categorie particolari di dati** " intendendosi *(i)* quei dati dai quali si possono desumere le opinioni politiche, le convinzioni religiose, filosofiche, o l'appartenenza sindacale *(ii)* i dati che possano rilevare l'origine razziale o etnica, *(iii)* dati relativi alla salute o all'orientamento sessuale della persona *(iv)* i dati genetici ed i dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona. **Per il trattamento di tali dati la norma richiede una esplicita manifestazione di consenso**. **In assenza di tale consenso la Banca non potrà dare corso alle operazioni e gestire i rapporti** che richiedono il trattamento delle categorie particolari di dati dell'Interessato. Resta ferma la facoltà della Banca di effettuare comunque i servizi richiesti e/o le operazioni disposte che comportano solo indirettamente la conoscenza di tali dati: la Banca utilizzerà tali dati strettamente ed esclusivamente nella misura indispensabile per poter eseguire i servizi e le operazioni del caso.

3. FINALITA' E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTODEI DATI: per quali motivi la Banca tratta i miei dati e su quale base legale?
I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Banca secondo le seguenti finalità:
a) **per erogare i servizi ai propri clienti** (es.: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti da contratti conclusi con la clientela, gestione e controllo delle operazioni bancarie etc.);
b) per adempiere a **obblighi di legge**, di regolamenti, della normativa comunitaria, disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e controllo (si pensi, ad esempio, alla normativa sulla Centrale Rischi, alla legge c.d. "Antiriciclaggio", alle disposizioni contro l'usura, alle Istruzioni emanate dalla Banca d'Italia in relazione allo svolgimento dell'attività creditizia) o nell'interesse pubblico.

Il conferimento dei dati personali per le finalità di cui ai precedenti punti a) e b) non è obbligatorio, ma in caso di rifiuto a fornirli la Banca sarebbe impossibilitata a dare esecuzione ai contratti/operazioni. Il trattamento di tali dati è effettuato senza necessità di richiedere il consenso dell'Interessato.

c) la Banca tratta i dati degli Interessati anche al di là dell'adempimento del contratto o per adempiere ad un obbligo di legge al fine di **perseguire suoi legittimi interessi o di terzi**, tenuto comunque conto degli interessi, dei diritti e delle libertà fondamentali degli Interessati. Come ad esempio per:
- le attività amministrative della Banca;
- il miglioramento, personalizzazione e sviluppo dei servizi anche attraverso attività di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca del Piemonte, eseguita direttamente oppure tramite società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;
- la valutazione di pretese legali e difesa in controversie legali;
- la tutela della sicurezza dei beni e delle persone, per la prevenzione dei reati;
- la tutela della sicurezza IT e operazioni e manutenzioni IT della Banca;
- il controllo del rischio di credito e recupero del credito;
- le attività connesse a operazioni di cartolarizzazione, cessioni del credito e/o operazioni societarie (quali fusioni e/o

acquisizioni);
- l'elaborazione di studi e modelli (ad es. nell'ambito del rischio di credito, del rischio di frode, del rischio di riciclaggio attraverso lo sviluppo di modelli generali di comportamento della clientela).

L'Interessato ha diritto di opporsi al trattamento dei dati personali per la finalità di cui al punto c) secondo quanto indicato al successivo punto 8 della presente Informativa.

d) per **finalità funzionali all'attività della Banca** quali:
- promozione, offerte dirette di prodotti/servizi della Banca o di società terze (partner commerciali della Banca nel settore dei servizi di pagamento, assicurativo, finanziario) effettuate tramite modalità tradizionali (come lettere inviate a mezzo posta cartacea, telefonate con operatore), ovvero tramite sistemi automatizzati di comunicazione (quali posta elettronica, SMS, MMS, messaggistica istantanea, via social network, app, chiamata senza intervento di un operatore, altro);
- comunicazione/cessione dati a società terze (partner commerciali della Banca nel settore dei servizi di pagamento, assicurativo, finanziario) che collocano prodotti affini a quelle della Banca;
- ricerche di mercato;
- analisi, organizzazione, elaborazione e raffronto, anche in forma automatizzata od elettronica, dei dati personali per delineare il profilo dei clienti in relazione a comportamenti, gusti, abitudini, scelte di consumo e potenzialità di acquisto di prodotti e servizi (profilazione).

Il rilascio dei dati per la finalità di cui alla lettera d) sopra indicata è facoltativo. Il trattamento di tali dati è effettuato solo con il consenso dell'Interessato e tale consenso potrà essere revocato in qualsiasi momento con le modalità indicate al successivo punto 8 della presente Informativa.

L'indirizzo di posta elettronica fornito dall'Interessato potrà inoltre essere trattato - senza il consenso dell'Interessato medesimo - ai fini di vendita diretta di prodotti o servizi della Banca, nel contesto della vendita di prodotti o di servizi analoghi a quelli già acquistati (es. un altro rapporto di conto corrente).

In relazione alle indicate finalità, 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.

4. CATEGORIE DI DESTINATARI: a chi possono essere forniti i dati?

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i dati personali degli interessati vengono comunicati a quei:
- soggetti (es. autorità amministrative, giudiziarie, di vigilanza e di controllo) cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria (Es. Banca d'Italia, Consob, Agenzia delle Entrate, Consap, ecc.);

- soggetti terzi, esterni, con cui la Banca intrattiene rapporti contrattuali e che svolgono la funzione di Responsabile del trattamento dei dati oppure operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento. Il loro elenco costantemente aggiornato è disponibile sul sito www.bancadelpiemonte.it alla sezione Privacy. I dati personali non sono oggetto di diffusione da parte della Banca

All'interno della Banca possono venire a conoscenza dei dati personali degli Interessati soltanto i dipendenti (e personale assimilato e collaboratori) appartenenti a servizi ed uffici centrali e della rete di vendita). I dati personali della clientela possono circolare tra le reti di vendita della Banca e ciò al fine di garantire l'efficiente ed efficace svolgimento delle attività bancarie e la prestazione dei servizi resi alla clientela.

In relazione all'utilizzo delle carte di pagamento i dati personali degli esercenti ed i dati identificativi delle carte stesse recanti i marchi BANCOMAT®, PagoBANCOMAT® e BANCOMAT Pay® saranno trasmessi anche alla società BANCOMAT SpA, con sede legale in Piazza del Gesù 49, 00186, Roma, gestore dei Circuiti BANCOMAT® e PagoBANCOMAT® e BANCOMAT Pay® che li utilizzerà in qualità di titolare autonomo dei relativi trattamenti per garantire il monitoraggio ed il controllo circa il corretto funzionamento dei Circuiti, a fini di censimento, per finalità di tutela delle frodi, nonché per eseguire eventuali obblighi di legge od impegni assunti verso le Autorità amministrative e giudiziarie, ovvero per la gestione di eventuale contenzioso. Le stesse informazioni, aggregate e trasformate in forma anonima, potranno essere utilizzate da BANCOMAT Spa anche per finalità statistiche, di monitoraggio e di controllo dei Circuiti. In qualsiasi momento l'Interessato potrà prendere visione dell'informativa completa sul trattamento dei dati personali operato da BANCOMAT SpA pubblicata sul sito www.bancomat.it, nella sezione "Privati e Esercenti", ovvero richiedendola al seguente indirizzo e-mail: privacy@bancomat.it.

5. TRASFERIMENTO DI DATI ALL'ESTERO ed EXTRA- UE: I miei dati possono essere trasferiti all'estero? Anche fuori dall'Unione Europea?

La Banca cerca di limitare il più possibile il trasferimento dei dati fuori dall'Unione Europea.
Qualora per alcune specifiche attività o lavorazioni fosse necessario il predetto trasferimento anche verso paesi che non offrono un livello di protezione adeguato secondo i criteri definiti dalla Commissione Europea, la Banca garantirà ai dati un livello di protezione adeguato ricorrendo alle clausole contrattuali standard dell'Unione Europea o attraverso altri mezzi che garantiscano un grado di tutela comparabile a quello UE nonché diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi, coerentemente a quanto previsto dal Capo V del Regolamento UE 2016/679,

Inoltre, per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad es. un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT), con ruolo di contitolare, avente sede legale in Belgio (http://www.swift.com).

La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) i dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali, ad es. i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e la somma) 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. Per maggiori informazioni circa il trattamento dei dati si rimanda all'informativa SWIFT riportata nella sezione privacy del sito della Banca (www.bancadelpiemonte.it).

6. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI: Per quanto tempo sono conservati i miei dati?
La Banca adotta procedure organizzative e tecnologiche tali da minimizzare la conservazione dei dati al tempo necessario al soddisfacimento delle finalità per i quali i dati vengono raccolti e trattati (cfr. punto 3 della presente Informativa). Concretamente la Banca distingue un periodo di ritenzione e un periodo di archiviazione:

- il **periodo di ritenzione** è il periodo massimo di utilizzazione dei dati personali per un trattamento a fini specifici:
  - come regola generale l'insieme dei dati personali è conservato durante tutta la durata del rapporto contrattuale con la Banca;
  - i dati per finalità di marketing sono conservati per un periodo massimo di 24 mesi dalla registrazione e di 12 mesi in caso di profilazione;
  - le immagini della videosorveglianza 7 gg di calendario dalla ripresa;
  - i dati raccolti allo scopo di fornire assistenza tecnica / commerciale sono conservati per un periodo massimo di 24 mesi dal contatto.

  Periodi di ritenzione differenti possono essere previsti per specifiche circostanze.
- il **periodo di archiviazione** che risponde agli obblighi legali e fiscali della Banca, così come alla necessità di conservare i dati oltre il periodo di ritenzione dei dati ai fini di prova o per rispondere alle richieste di informazione delle autorità competenti ed in particolare:
  - come regola generale i dati ed i documenti riguardanti i rapporti bancari sono conservati per un periodo di 10 anni dopo la loro chiusura, sono conservati per un periodo ulteriore solo esclusivamente in caso di contenzioso o su richiesta delle autorità competenti.

Scaduti i suddetti termini di ritenzione e di archiviazione i dati personali sono cancellati o sono resi sufficientemente anonimi da impedire o da non consentire più l'identificazione dell'interessato.

7. PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO, COMPRESA LA PROFILAZIONE: Sono soggetto a un processo decisionale basato unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione?
La Banca elabora dei dati personali in modo automatizzato con l'obiettivo di valutare determinati aspetti personali (profilatura); quali per esempio la situazione economica/ l'affidabilità, le preferenze di consumo, i comportamenti di spesa. A titolo esemplificativo, utilizziamo la profilatura nei seguenti casi:

a) in base a disposizioni di legge e regolamentari, la Banca è impegnata nella lotta contro il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo e i reati che possono comportare un pericolo per il patrimonio. Le valutazioni dei dati (compreso il traffico dei pagamenti) sono effettuate anche a tale scopo. Allo stesso tempo, queste misure hanno anche quale scopo la tutela della clientela;
b) per finalità antifrode, a tutela della clientela.
c) nell'ambito della valutazione del merito di credito la Banca utilizza il processo di scoring, che calcola la probabilità con cui il cliente ottempererà agli obblighi di pagamento ai sensi del contratto. Questo calcolo è influenzato dalla capacità di reddito del cliente e dalle sue spese, passività in sospeso, occupazione, datore di lavoro, durata del rapporto di lavoro e dalle esperienze delle sue relazioni d'affari pregresse, quali p. es. rimborso contrattuale di crediti precedenti e informazioni da agenzie di informazione sul credito. Lo scoring si basa su un processo riconosciuto e affermato a livello matematico e statistico. Gli score calcolati ci aiutano inoltre a prendere decisioni nell'ambito della vendita di prodotti e sono inclusi nella gestione continua del rischio;
d) nell'ambito dei servizi di investimento la Banca profila la clientela in base alle sue esperienze e conoscenze degli strumenti finanziari, situazione finanziaria, capacità di sopportare le perdite, obiettivi di investimento e temporali, tolleranza al rischio al fine di delineare un profilo di rischio da utilizzare nell'ambito delle valutazioni di idoneità, appropriatezza e adeguatezza.
e) In presenza di consenso, per poter informare in modo specifico e fornire consulenza in merito ai prodotti. Ciò consente peraltro di ritagliare su misura le attività promozionali, di comunicazioni e marketing secondo il profilo del cliente, comprese le ricerche di mercato e i sondaggi;

La Banca potrebbe utilizzare tecniche o sistemi integralmente automatizzati per assumere decisioni rilevanti nei confronti della clientela in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione: a) è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, b) è autorizzata dalla legge, c) si basa sul consenso esplicito dell'interessato. Nelle ipotesi a) e c), resta fermo il diritto dell'interessato di ottenere la revisione della decisione integralmente automatizzata tramite un intervento umano, di esprimere la sua opinione e di contestare la decisione.

Per ottenere maggiori chiarimenti circa le logiche di funzionamento dei processi sopra citati, compresa la profilazione, può contattare la Banca come specificato al paragrafo 8.

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO: quali sono i miei diritti in relazione al trattamento dei miei dati?
L'Interessato può esercitare i seguenti:
8.1. Diritti
Diritto di accesso ai dati conservati dalla Banca che implica la possibilità per l'Interessato di ottenere dalla Banca la conferma o meno che sia in corso un trattamento di dati personali che lo riguardano ed in particolare di ottenere le seguenti informazioni: finalità del trattamento, categorie di dati personali, destinatari o categorie di destinatari a cui i dati vengono comunicati, in particolare se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali e le garanzie connesse al predetto trasferimento, periodo di conservazione o i criteri per determinare tale periodo, esistenza del diritto dell'Interessato di chiedere la rettifica o la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento o di opporsi al trattamento dei dati, il diritto di proporre un reclamo all'autorità di controllo e, qualora i dati non siano raccolti presso l'Interessato, le informazioni disponibili sulla loro origine, l'esistenza di un processo decisionale automatizzato compresa la profilazione.
Diritto di rettifica dei dati qualora l'Interessato ritenga che i dati siano incompleti o inesatti.
Diritto di cancellazione che può essere esercitato dall'Interessato qualora**:** *(i)* i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o comunque trattati, *(ii)* l'Interessato revoca il proprio consenso se l'unica base giuridica del trattamento è il consenso, *(iii)* l'Interessato si oppone al trattamento, *(iv)* qualora i dati personali sono trattati illecitamente, *(v)* qualora i dati personali devono essere cancellati per adempiere ad un obbligo legale previsto dal diritto dell'Unione o di uno Stato membro al cui diritto è soggetta la Banca. Il diritto alla cancellazione non si applica nel caso in cui il trattamento è necessario per adempiere ad un obbligo di legge o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

Diritto di opposizione attraverso il quale l'Interessato ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che lo riguardano se il trattamento ha la finalità di soddisfare, compresa la profilazione, un legittimo interesse della Banca. La Banca dovrà astenersi dal trattare ulteriormente i dati personali salvo dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'Interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
Diritto di limitazione del trattamento che può essere esercitato quando l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al Titolare del trattamento per verificare l'esattezza di tali dati personali, quando il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo, quando benché il Titolare del trattamento non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria, quando l'interessato si è opposto al trattamento in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'Interessato.
Diritto di portabilità che si sostanzia nel diritto per l'Interessato di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che lo riguardano anche per trasmetterli ad un altro titolare del trattamento purché il trattamento si basi sul consenso o su un contratto, i dati siano stati forniti dall'Interessato e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati.

L'Interessato inoltre può in ogni momento revocare i consensi precedentemente prestati rivolgendosi ai riferimenti riportati al 8.2.

8.2 Modalità di esercizio dei diritti
I predetti diritti potranno essere esercitati a mezzo di una richiesta scritta e firmata, corredata da una copia del documento di identità, da indirizzare a Banca del Piemonte SpA, RPD, Via Cernaia 7, 10121 Torino, email: privacy@bancadelpiemonte.it, anche utilizzando l'apposito modulo scaricabile sul sito www.bancadelpiemonte.it alla sezione Privacy. I clienti della Banca potranno anche utilizzare il modulo disponibile presso tutti i Punti Operativi della banca.

Il termine per la risposta è 1 mese prorogabile di altri 2 mesi in caso di particolare complessità. In quest'ultimo caso la Banca informa l'interessato di tale proroga e dei motivi del ritardo entro 1 mese dal ricevimento della richiesta.

8.3 Diritto di proporre un reclamo all'autorità di controllo: A chi posso rivolgermi per proporre un reclamo?
L'Interessato ha diritto di proporre un reclamo concernente il trattamento dei propri dati da parte della Banca rivolgendosi al Garante per la Protezione dei dati personali. Le informazioni di contatto possono essere reperite sul sito www.garanteprivacy.it.

Il Titolare

Banca del Piemonte S.p.A.