

1. Premessa

Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003 – Codice in materia di protezione dei dati personali (il "Codice"), Banca IFIS S.p.A. (la "Banca"), in qualità di Titolare del trattamento, desidera informare i propri clienti, anche potenziali, nonché terzi in genere che entrano in contatto con la medesima (gli "Interessati"), che i dati personali loro riferibili (i "Dati") saranno trattati con correttezza, liceità, pertinenza e trasparenza, con le modalità e per le finalità di seguito esplicitate.

2. Fonte dei dati personali

Alcuni Dati oggetto di attività di trattamento da parte della Banca sono acquisiti in sede di conclusione del contratto e/o conseguiti in corso di rapporto, direttamente dalla Banca e/o mediante soggetti terzi a ciò appositamente incaricati, presso i soggetti cui i Dati si riferiscono e/o presso terzi (con ciò intendendosi anche i gestori di banche dati pubbliche, c.d. pubblici registri, ecc.), anche attraverso le tecniche di comunicazione a distanza delle quali la Banca si avvale (es. siti web, applicazioni per smartphone e tablet, call center, ecc.).

3. Finalità del trattamento

I Dati sono trattati nell'ambito della normale attività della Banca, per le seguenti finalità:

- A) adempimento di obblighi di legge, regolamenti, normativa comunitaria, disposizioni di Pubbliche Autorità e/o Organismi di Vigilanza (es. obblighi imposti dalla normativa finalizzata al contrasto del riciclaggio, del terrorismo, della commercializzazione di materiale pedopornografico e dell'evasione fiscale, ecc.);
- B) esecuzione di obblighi derivanti da un contratto concluso con l'Interessato e/o adempimento, prima della conclusione del contratto, di specifiche richieste dell'Interessato stesso (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione del contratto; operazioni finanziarie, anche internazionali quali bonifici transfrontalieri e operazioni in ambito nazionale per le quali è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale SWIFT, ecc.);
- C) gestione del contenzioso stragiudiziale e/o giudiziale (es. diffide, transazioni, arbitrati, controversie giudiziarie ed altre attività funzionali al recupero forzoso del credito, ecc.);
- D) previo specifico consenso:
 - d.1) rilevazione dei gusti, delle preferenze, delle abitudini, dei bisogni e delle scelte di consumo dell'Interessato (c.d. profilazione) (solo qualora l'Interessato sia una persona fisica);
 - d.2) promozione ed offerta di prodotti/servizi della Banca o ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione dell'Interessato;
 - d.3) promozione ed offerta di prodotti/servizi di terzi;
 - d.4) comunicazione di dati personali a terzi per promozione ed offerta di prodotti/servizi della Banca o ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione dell'Interessato;
 - d.5) comunicazione di dati personali a terzi per promozione ed offerta di prodotti/servizi di terzi medesimi.

In merito alle finalità sub A), B), C), il trattamento dei Dati da parte della Banca, anche per ciò che concerne la loro comunicazione ai soggetti di cui al successivo paragrafo 7, nei limiti in cui tale comunicazione risulti funzionale al perseguimento delle relative finalità, non necessita del consenso. Per quanto riguarda, invece, le finalità sub D), l'Interessato ha diritto di non acconsentire, oltre che di opporsi, in qualsiasi momento, allo svolgimento delle previste operazioni di trattamento da parte della Banca. 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 personali

Il trattamento dei Dati avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate e, in ogni caso, nel rispetto delle cautele, delle garanzie e delle misure necessarie prescritte dalla normativa in materia di protezione dei dati personali, volte ad assicurare la riservatezza dei Dati, evitare accessi non autorizzati e acquisizioni indebite dei medesimi.

5. Categorie di dati personali

Le operazioni di trattamento riguarderanno i dati personali c.d. comuni, relativi tanto ai clienti quanto ai potenziali clienti, quali i dati identificativi (es. nome e cognome, indirizzo di residenza/domicilio, codice fiscale, ecc.), i dati di contatto (es. numero telefonico, indirizzo e-mail, ecc.) e i dati bancari (es. estremi identificativi di altri rapporti bancari, ecc.).

La Banca, limitatamente a quanto necessario per il perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 3, potrebbe venire a conoscenza anche di dati che il Codice 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 di riferimento richiede il consenso scritto dell'Interessato. Tale consenso risulta necessario ai fini dell'instaurazione del rapporto con la stessa o per la prestazione del servizio richiesto, in quanto, in assenza del consenso, la Banca non potrebbe dar corso alle operazioni che comportassero la conoscenza di dati sensibili. I dati sensibili potranno essere oggetto di trattamento anche senza consenso, ma soltanto nei casi di cui all'art. 26 co. 4 del Codice, in particolare quando il trattamento è necessario per far valere o difendere in giudizio un diritto della banca (lett. c). I dati sensibili eventualmente acquisiti saranno trattati attenendosi interamente a quanto stabilito in proposito dalla normativa in materia di protezione dei dati personali, anche in ottemperanza alle Autorizzazioni Generali adottate dall'Autorità Garante della Privacy, e, in ogni caso, con la massima riservatezza. I dati sensibili non saranno oggetto di diffusione e potranno essere comunicati ai soggetti di cui al paragrafo 7, esclusivamente per il perseguimento delle finalità e nel rispetto degli obblighi di confidenzialità sopra indicati.

6. Trattamento all'estero

Ove necessario per il perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 3, i Dati dell'Interessato potranno essere trasferiti all'estero, sia verso Paesi appartenenti all'Unione Europea, ai sensi dell'art. 42 del Codice, sia verso Paesi non appartenenti all'Unione Europea, ai sensi degli artt. 43, 44 e 45 del Codice.

7. Categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al paragrafo 3, la Banca si riserva la facoltà di comunicare i Dati a soggetti terzi, appartenenti alle seguenti categorie:

- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
- Autorità e Organismi di vigilanza e controllo e, in generale, soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicistico (es.: UIF, Banca d'Italia, Agenzia delle Entrate, Centrale di Allarme Interbancaria, Centrale Rischi della Banca d'Italia, Autorità Giudiziaria, in ogni caso solo nei limiti in cui ricorrono i presupposti stabiliti dalla normativa applicabile);
- altre società del gruppo di cui è parte la Banca, o comunque società controllanti, controllate o collegate, ai sensi dell'art. 2359 c.c. (situate anche all'estero);

- soggetti che provvedono a confrontare i dati forniti dagli Interessati con quelli disponibili su pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili a chiunque, al fine di verificarne la veridicità, anche in ottemperanza agli obblighi di adeguata verifica imposti dal Decreto Anti-Riciclaggio, oltre che l'eventuale esistenza di protesti e iscrizioni pregiudizievoli;
- soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati, necessari per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dall'Interessato;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Banca e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresi i servizi di mailing);
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con l'Interessato;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data-entry;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela;
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- studi professionali o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- società che prestano attività in materia di valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento e tutela del credito;
- sistemi di informazione creditizia, di verifica della congruità dei dati, di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenze;
- società di recupero crediti (ex art. 115 TULPS) e/o società cessionarie dei crediti acquistati;
- agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, altri intermediari operanti nel settore creditizio, finanziario o bancario;
- soggetti che effettuano ricerche di mercato, volte a rilevare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi e sull'attività svolta dalla Banca, e che svolgono attività di promozione e vendita di prodotti/servizi della Banca e di altre società del gruppo di cui la Banca è parte;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Banca;
- soggetti che effettuano il servizio di "Corporate Banking Interbancario" – CBI;
- soggetti che effettuano operazioni finanziarie internazionali (es. la "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" – SWIFT);
- soggetti che erogano servizi in qualità di Certificatori Accreditati.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra annoverate operano in autonomia come distinti Titolari del trattamento, o come Responsabili all'uso nominati dalla Banca, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile presso la sede della Banca ed è altresì pubblicato sul sito web della medesima (www.bancaifis.it).

I dati personali potranno inoltre essere conosciuti, in relazione allo svolgimento delle mansioni assegnate, dal personale della Banca, ivi compresi gli stagisti, i lavoratori interinali, i consulenti, i dipendenti di società esterne alla Banca, comunque collegate, controllate o controllanti, tutti appositamente nominati Responsabili o Incaricati del trattamento.

8. Conservazione e cancellazione dei dati personali

Come previsto dall'art. 11 lett. e) del Codice, i Dati saranno conservati in una forma che consenta l'identificazione dell'Interessato per un periodo di tempo non superiore a quello necessario agli scopi per i quali essi sono stati raccolti o successivamente trattati. Decorso tale termine, i Dati saranno cancellati o trasformati in forma anonima, salvo che la loro conservazione sia necessaria per assolvere ad obblighi di legge (di natura fiscale, contabile, amministrativa, ecc.) o per adempiere ad ordini impartiti da un'Autorità di Vigilanza o dall'Autorità Giudiziaria.

9. Diritti dell'Interessato

La normativa in materia di protezione dei dati personali conferisce agli Interessati la possibilità di esercitare specifici diritti. In particolare, l'Interessato può ottenere: a) la conferma dell'esistenza o meno di Dati che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile; b) le informazioni circa l'origine dei Dati, le finalità e le modalità del trattamento, nonché la logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; c) l'indicazione degli estremi identificativi del Titolare, dei Responsabili Interni, nonché dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili Esterni; d) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei Dati trattati in violazione di legge – compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i Dati sono stati raccolti o successivamente trattati – nonché l'aggiornamento, la rettifica o, quando vi ha interesse, l'integrazione dei Dati. A questo proposito, l'Interessato può ottenere l'attestazione che tali operazioni sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i Dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivelasse impossibile o comportasse un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

Le richieste possono essere presentate all'unità organizzativa preposta al riscontro dell'Interessato, per iscritto presso la sede del Titolare, o mediante messaggio di posta elettronica inviato all'indirizzo: privacy@bancaifis.it.

10. Titolare e Responsabili del trattamento

Il Titolare del trattamento dei dati personali di cui alla presente Informativa è Banca IFIS S.p.A., con sede in Venezia-Mestre, via Terraglio n. 63. L'elenco costantemente aggiornato dei Responsabili del trattamento è disponibile sul sito internet www.bancaifis.it.

INFORMATIVA ALLA CLIENTELA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI NELL'AMBITO DELL'ATTIVITÀ DI TRASFERIMENTO DEI FONDI SVOLTA DALLA SWIFT

Per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (es. un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale. Detto servizio è gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT) avente sede legale in Belgio.

La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SwiftNet Fin) dati riferiti a chi effettua le transazioni (es. nome dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e l'importo). Diversamente, la Banca non potrebbe eseguire le operazioni richieste dalla clientela.

Si precisa inoltre che:

- 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 da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d'America;
- i dati memorizzati in tale server sono accessibili ed utilizzabili negli USA, in conformità alla locale normativa di contrasto del terrorismo, da parte delle competenti autorità statunitensi (es. il Dipartimento del Tesoro).

L'interessato conserva tutti i diritti previsti dall'art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali.

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI A SEGUITO DI REGISTRAZIONE DELLE TELEFONATE

Ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 196/2003 - Codice in materia di protezione dei dati personali – Banca IFIS S.p.A., in qualità di Titolare del trattamento, desidera informarLa che è attivo un sistema di registrazione delle telefonate relative ai servizi di inbound e outbound svolti dal Servizio Clienti contomax al fine di analizzare e monitorare la qualità dei processi e dei servizi resi alla clientela.

La registrazione delle telefonate avviene a mezzo di un sistema automatizzato che registra le chiamate in entrata e in uscita, adottando misure idonee a garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati raccolti, così come previsto dalla vigente normativa sulla protezione dei dati personali. Le registrazioni saranno archiviate con accesso riservato e conservate per il tempo strettamente necessario a conseguire gli scopi per cui sono state raccolte; il tempo massimo di conservazione non eccederà in ogni caso i 12 mesi. Le registrazioni delle telefonate saranno accessibili soltanto ai soggetti espressamente autorizzati in qualità di incaricati al trattamento dei dati.