

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO E LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI – Persona Giuridica

1. Premessa

Ai sensi degli artt. 13 e 14 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 propri Clienti, anche potenziali, ed in generale delle persone fisiche che li rappresentano (gli "interessati").

2. Dati di contatto del Titolare e del Responsabile della Protezione dei dati

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

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: dpo@bancafinint.com.

3. Finalità e base giuridica

I dati personali sono trattati per le seguenti finalità:

Id	Finalità	Base giuridica	Categorie di dati trattati (rif. art 4)
a)	<i>Prestazione dei servizi ed esecuzione dei contratti:</i> Necessità di eseguire un contratto o di eseguire attività precontrattuali su richiesta del Legale Rappresentante e/o del/i Titolare/i effettivo/i. Tale necessità rappresenta la base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti.	La base giuridica che ne legittima il trattamento deriva da un obbligo contrattuale o un requisito necessario alla conclusione del contratto . In mancanza di essi la Banca sarebbe nell'impossibilità di instaurare rapporti.	Categoria 1, categoria 2
b)	<i>Adempimento a prescrizioni normative nazionali e comunitarie:</i> Necessità di adempiere ad obblighi imposti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità di Vigilanza o Controllo (es. obblighi imposti dalla normativa finalizzata al contrasto del riciclaggio, del terrorismo, dell'evasione fiscale, ecc.).	La base giuridica che ne legittima il trattamento deriva da un obbligo normativo ; pertanto, non è richiesto il Suo consenso. In mancanza di essi la Banca sarebbe nell'impossibilità di instaurare rapporti.	Categoria 1, categoria 2

4. Categorie di dati trattati

Tra i dati personali che la Banca tratta rientrano,

- **Categoria 1: dati identificativi e anagrafici** raccolti nell'ambito della relazione bancaria:
 - nome, cognome, luogo e data di nascita, residenza, informazioni di contatto (es. numero cellulare, indirizzo di posta e indirizzo e-mail o pec);
 - dati fiscali: codice fiscale/ partita iva, regime patrimoniale;
 - informazioni sull'istruzione (es. livello di istruzione) e sull'occupazione (es. professione e settore di attività, retribuzione, anzianità lavorativa ecc.);
 - dati relativi a documenti d'identità (es. numero, luogo, data ed ente di rilascio);
 - informazioni relative alla tipologia degli apparecchi digitali utilizzati per l'eventuale Servizio di Digital Banking, smartphone / tablet (es. indirizzo IP, serial number, etc...).
- **Categoria 2: video:**
 - immagini riprese tramite gli impianti di videosorveglianza installati dalla Banca per tutelare la sicurezza delle persone e dei beni e per la protezione del patrimonio.

5. Modalità di trattamento dei dati

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.

Con riferimento a tale ultima ipotesi la informiamo che per la conclusione e l'esecuzione di alcuni dei contratti, ove necessario, la Banca assumerà decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato (compresa la profilazione) dei dati. In particolare, i trattamenti automatizzati avranno luogo con riferimento alle seguenti finalità:

- Valutazione del profilo di rischio di riciclaggio della clientela.

6. Destinatari o categorie di destinatari dei dati personali

6.1 I dati personali raccolti potranno essere comunicati/condivisi con:

- società appartenenti al Gruppo Banca Finanziaria Internazionale, in base a quanto disposto dalla normativa antiriciclaggio (cfr. Art. 39, comma 3, del D. Lgs. N. 90/2017), che prevede la possibilità di scambiare dati personali relativi alle segnalazioni di operazione considerate sospette tra gli intermediari finanziari facenti parte del medesimo Gruppo; società appartenenti al Gruppo Banca Finanziaria Internazionale al fine di garantire i necessari controlli ed attività che le Funzioni di controllo sono tenute ad espletare ai sensi della normativa applicabile
- 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;
- intermediari bancari e finanziari, al fine di eseguire le disposizioni impartite dalla clientela e regolare i corrispettivi previsti dai contratti conclusi con la medesima;
- soggetti terzi, fornitori di prodotti e/o servizi, come ad esempio società di servizi informatici, società che curano il data entry, conservazione ed archiviazione della documentazione relativa ai servizi prestati, società di consulenza, liberi professionisti, società di revisione contabile, società di recupero del credito;
- ai soggetti cui la comunicazione può essere effettuata, laddove è necessaria per eseguire obblighi derivanti da un contratto dal quale è parte l'interessato o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste dell'interessato (es. emissione carte di credito/debito, gestione servizi di pagamento, esecuzione visure, banca depositaria, etc...).

- 6.2 L'elenco dettagliato dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati, che agiscono in qualità di Titolari Autonomi o Responsabili del Trattamento, può essere consultato presso la Banca.
- 6.3 Nell'ambito dell'organizzazione interna della Banca, i Suoi dati potranno essere conosciuti, altresì, dai dipendenti, dai lavoratori interinali e dagli stagisti in qualità di incaricati del trattamento.

7. Trasferimento dei dati verso paesi terzi

La Banca informa che i Suoi dati personali potranno essere trasferiti anche in paesi non appartenenti all'Unione Europea o allo Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) riconosciuti dalla Commissione Europea aventi un livello adeguato di protezione dei dati personali o, in caso contrario, solo se sia garantito contrattualmente da tutti i fornitori situati nel Paese Terzo un livello di protezione dei dati personali adeguato rispetto a quello dell'Unione Europea (es. tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali standard previsti dalla Commissione Europea) e che sia sempre assicurato l'esercizio dei diritti degli Interessati.

8. Informativa sulla protezione dei dati personali nell'ambito dell'attività di trasferimento dei fondi svolta da S.W.I.F.T

Per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (es. un bonifico verso l'estero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale (es. bonifici in divisa estera e/o con controparte non residente), richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale gestito da S.W.I.F.T. Il servizio è gestito da S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), avente sede legale in Belgio (www.swift.com – per l'informativa sulla protezione dati). La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet 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.

Ad integrazione delle informazioni già fornite, 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 da SWIFT 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.

La Banca ricorda che l'Interessato conserva i diritti di cui alla Sezione "Diritti dell'interessato" della presente informativa.

9. Tempi di conservazione dei dati

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 normativi. 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.

Al termine del periodo di conservazione applicabile, i dati personali riferibili agli Interessati verranno cancellati o conservati in una forma che non consenta l'identificazione dell'Interessato (es. anonimizzazione irreversibile), a meno che il loro ulteriore trattamento sia necessario per uno o più dei seguenti scopi: i) risoluzione di precontenziosi e/o contenziosi avviati prima della scadenza del periodo di conservazione; ii) per dare seguito ad indagini/ispezioni da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità esterne avviati prima della scadenza del periodo di conservazione; iii) per dare seguito a richieste della pubblica autorità italiana e/o estera pervenute/notificate alla Banca prima della scadenza del periodo di conservazione.

10. Diritti dell'interessato

Ai sensi degli articoli da 15 a 22, il Regolamento Le conferisce la possibilità di esercitare specifici diritti.

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email privacy@bancafinint.com; a mezzo posta o lettera raccomandata o per via telematica agli indirizzi Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. – Ufficio Clienti, Via Vittorio Alfieri, 1 31015, Conegliano (TV) Treviso, oppure direttamente in una qualsiasi filiale della Banca.

In particolare, può ottenere:

- la conferma dell'esistenza di trattamenti di dati personali che lo riguardano e, in tal caso, l'accesso a tali dati;
- la rettifica dei dati personali inesatti e l'integrazione dei dati personali incompleti;
- la cancellazione dei dati personali che lo riguardano, nei casi in cui ciò sia consentito dal Regolamento;
- la limitazione del trattamento, nelle ipotesi previste dal Regolamento;
- la comunicazione, ai destinatari cui siano stati trasmessi i dati personali, delle richieste di rettifica/cancellazione dei dati personali e di limitazione del trattamento pervenute dall'Interessato, salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato;
- la ricezione, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, dei dati personali forniti al Titolare, nonché la trasmissione degli stessi a un altro titolare del trattamento, e ciò in qualsiasi momento, anche alla cessazione dei rapporti eventualmente intrattenuti col Titolare;
- di opposizione in qualsiasi momento ai trattamenti di dati personali che lo riguardano: in tali casi, il Titolare è tenuto ad astenersi da ogni ulteriore trattamento, fatte salve le ipotesi consentite dal Regolamento;
- il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona, salvo che tale decisione:
 - a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra l'Interessato e il Titolare;
 - b) sia autorizzata dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il Titolare;
 - c) si basi sul consenso esplicito dell'Interessato.

Nelle ipotesi di cui alle predette lettere a) e c), Lei ha il diritto di ottenere l'intervento umano da parte del Titolare, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.

Il termine per la risposta è un (1) mese, prorogabile di due (2) mesi in casi di particolare complessità; in questi casi, la Banca fornisce almeno una comunicazione interlocutoria entro un (1) mese.

L'esercizio dei diritti è, in linea di principio, gratuito; la Banca si riserva il diritto di chiedere un contributo in caso di richieste manifestamente infondate o eccessive (anche ripetitive).

La Banca ha il diritto di chiedere informazioni necessarie a fini identificativi del richiedente.

L'Interessato ha, inoltre, il diritto di proporre reclamo al Garante Privacy. I contatti del Garante per la Protezione dei Dati Personali sono consultabili sul sito <http://www.garanteprivacy.it>.

Cognome e Nome del Legale Rappresentante:

Firma per presa visione (Legale Rappresentante)

Luogo e Data: