

### 1. Premessa

Ai sensi dell'articolo 13 del Codice Privacy in materia di protezione dei dati personali, la Banca, in qualità di "Titolare" del trattamento, è tenuta a fornire al Cliente ("Interessato") informazioni in merito all'utilizzo dei Suoi dati personali.

### 2. Fonte dei dati personali

I dati personali oggetto di operazioni di trattamento da parte della Banca sono forniti, anche attraverso le Tecniche di Comunicazione a Distanza di cui la stessa si avvale (quali il sito internet), direttamente dal soggetto cui i dati personali si riferiscono ("Interessato"). In certe specifiche ipotesi, nei limiti in cui sia consentito dalla normativa in materia di protezione dei dati personali, i dati personali possono inoltre essere acquisiti direttamente dalla Banca nell'esercizio della propria attività o presso soggetti terzi per fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi, a patto che i relativi interessati abbiano consentito all'utilizzo dei loro dati personali, per tali finalità, da parte di altri titolari del trattamento, come la Banca. In quest'ultimo caso, la Banca avrà cura di rendere agli Interessati le informazioni di cui in premessa all'atto della registrazione dei dati che li riguardano o, comunque, non oltre la prima eventuale comunicazione.

### 3. Finalità del trattamento

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

- a) esecuzione di obblighi derivanti da contratti stipulati con la Banca e/o adempimento, prima della conclusione del contratto, di specifiche richieste dell'Interessato;
- b) adempimento di obblighi previsti dalla legge, da regolamenti o dalla normativa comunitaria, ivi incluse a titolo esemplificativo:
  - i. le operazioni di trattamento connesse all'adempimento degli obblighi imposti dal Decreto Anti-Riciclaggio in materia di contrasto del riciclaggio e consistenti, tra l'altro, nelle attività di adeguata verifica della clientela, anche tramite controllo costante nel corso della durata del rapporto mirato a verificare la compatibilità delle operazioni effettuate con la conoscenza che la Banca ha del Cliente; di registrazione e conservazione della documentazione e delle informazioni acquisite per la durata di dieci anni dalla data di esecuzione di singole operazioni rilevanti o di chiusura del rapporto; di segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) di eventuali operazioni sospette effettuate dai propri clienti;
  - ii. le operazioni di trattamento connesse agli obblighi di comunicazione imposti per finalità di contrasto del terrorismo e di commercializzazione di materiale pedopornografico;
  - iii. le comunicazioni previste nei confronti dell'anagrafe tributaria, per finalità di contrasto dell'evasione fiscale.
- c) altre attività funzionali alla Banca, effettuate mediante lettera, telefono, Tecniche di Comunicazione a Distanza (quali sistemi automatizzati di chiamata, SMS, MMS, posta elettronica, fax etc) in relazione alle quali l'Interessato ha facoltà di manifestare o meno il proprio consenso. In particolare la Banca, subordinatamente allo specifico consenso fornito per ciascuna di esse dall'Interessato, potrà svolgere attività di:
  - i. ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione dell'Interessato sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguite direttamente oppure tramite società specializzate;
  - ii. informazione commerciale, offerte di prodotti/servizi della Banca, invio di proprie newsletter di cultura economica e finanziaria, eseguite direttamente oppure tramite società specializzate;
  - iii. informazione commerciale ed offerte di prodotti/servizi di società terze effettuate direttamente dalla Banca.

In merito alle finalità sub a) e b), la Banca informa il Cliente che il trattamento dei suoi dati personali da parte della Banca, anche per ciò che concerne la loro comunicazione ai soggetti di cui al successivo articolo 6, nei limiti in cui tale comunicazione risulti funzionale al perseguimento delle relative finalità, non necessita del suo consenso in quanto trattamento necessario per l'esecuzione di obblighi derivanti dal contratto stesso e/o per l'esecuzione di prestazioni richieste dal Cliente, nonché per ottemperare ad obblighi di legge. Per quanto concerne invece la finalità sub c), ciascun Interessato ha diritto di non acconsentire, oltre che di opporsi, in qualsiasi momento, allo svolgimento delle relative 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 nel rapporto contrattuale.

### 4. Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle finalità descritte nel precedente articolo, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi (con particolare riguardo al caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza).

### 5. Categorie di dati oggetto di trattamento

Limitatamente a quanto necessario per l'esecuzione di obblighi derivanti dal contratto stesso e/o per l'esecuzione di prestazioni richieste dal Cliente, la Banca, per poter dar corso alle relative operazioni, può avere la necessità di trattare alcuni dati personali che la normativa in materia di protezione dei dati personali definisce come "sensibili" (es.: dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, i dati idonei a rilevare lo stato di salute, la vita sessuale etc.). Per tale tipologia di dati la normativa in materia di protezione dei dati personali richiede il consenso scritto dell'Interessato. La Banca informa il Cliente che tale consenso risulta necessario ai fini dell'instaurazione del rapporto con la stessa in quanto in assenza del suo consenso, la Banca non potrebbe dar seguito alle operazioni richieste dal Cliente che comportassero la conoscenza di dati sensibili. I dati di natura "sensibile", 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 emesse, di volta in volta dal Garante per la protezione dei dati personali con riferimento alle operazioni di trattamento riguardanti dati sensibili. Le operazioni di trattamento riguarderanno, altresì, dati personali "comuni", relativi tanto a clienti che a potenziali clienti quali il nome, l'indirizzo, i dati di identificazione personale, il codice fiscale, gli estremi identificativi di altri rapporti bancari (ABI, CAB, numero di conto corrente), contatti telefonici e telematici etc.

### 6. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati

Nei limiti in cui ciò risulti strettamente necessario per il perseguimento delle finalità descritte all'articolo 3 la Banca necessita di comunicare, in Italia e all'estero, i dati personali dell'Interessato a soggetti terzi, appartenenti alle seguenti categorie:

- a) soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
- b) autorità e organi di vigilanza e controllo con funzioni di rilievo pubblico (es.: UIF, Banca d'Italia, Agenzia delle Entrate, Centrale di Allarme Interbancaria, Centrale Rischio della Banca d'Italia, Autorità Giudiziaria, in ogni caso solo nei limiti in cui ricorrono i presupposti stabiliti dalla normativa applicabile);
- c) altre società del gruppo di cui è parte la Banca, o comunque società controllanti, controllate o collegate, anche con riferimento alla segnalazione di operazioni sospette effettuate ai sensi della normativa in materia di contrasto al riciclaggio;
- d) soggetti che provvedano 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;
- e) soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati necessari per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela;
- f) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Banca e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica);
- g) soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con l'Interessato;
- h) soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data entry;
- i) soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (anche telefonicamente);
- j) società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari; studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- k) 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;
- l) soggetti che svolgono attività di promozione e vendita di prodotti/servizi della Banca e delle altre società del gruppo di cui è parte la Banca;
- m) soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Banca anche nell'interesse della clientela;
- n) soggetti che effettuano il servizio di "Corporate Banking Interbancario";
- o) soggetti che erogano servizi in qualità di Certificatori Accreditati.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano in totale autonomia come distinti titolari del trattamento o in qualità di Responsabili del trattamento all'uopo nominati dalla Banca, il cui elenco costantemente aggiornato è disponibile presso la Banca stessa.

I dati personali del Cliente potranno inoltre essere conosciuti dai dipendenti della Banca, i quali sono stati appositamente nominati, a seconda dei compiti e delle responsabilità assegnate, Responsabili o Incaricati del trattamento. I dati trattati dalla Banca non sono, in ogni caso, oggetto di diffusione.

## 7. Diritti dell'Interessato

La informiamo, infine, che 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) conferma dell'esistenza o meno di dati che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
- b) informazioni circa l'origine dei dati personali, le finalità e le modalità del trattamento nonché la logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- c) indicazione degli estremi identificativi del Titolare e dei responsabili, 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 o incaricati del trattamento;
- 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 rettificazione 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 rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

L'Interessato può altresì opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta. Può inoltre opporsi al trattamento di dati personali ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

## 8. 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 63, CAP 30174, iscritta all'Albo delle banche al n. 5508. La Banca ha nominato quale Responsabile preposto per il riscontro all'Interessato, in caso di esercizio dei diritti di cui all'articolo 7, il Direttore Generale, domiciliato per le proprie funzioni presso la sede di BANCA IFIS S.p.A. Le richieste di cui al precedente articolo 7 possono essere presentate a detto Responsabile per iscritto o mediante messaggio di posta elettronica inviata a [info@rendimax.it](mailto:info@rendimax.it). Le richieste di cui al precedente articolo 7, lett. a), b) e c) possono essere formulate anche oralmente. L'elenco costantemente aggiornato dei Responsabili del trattamento è disponibile presso la sede della Banca nonché sul sito internet [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it).

## INFORMATIVA ALLA CLIENTELA (PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI NELL'AMBITO DELLE ATTIVITÀ SVOLTE DALLO SWIFT)

Ai sensi dell'art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali, La informiamo che, per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad es., un bonifico transfrontaliero) ed alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale.

Il servizio è gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT) avente sede legale in Belgio (v. <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dati).

La banca da cui l'operazione trae origine comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) 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 ad eseguirle. Allo stato, le banche non potrebbero effettuare dette operazioni richieste dalla clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza

comunicare ad essa i dati sopraindicati.

A questo proposito, si precisa che i dati personali detenuti da SWIFT potrebbero essere comunicati al Dipartimento del Tesoro degli Stati Uniti d'America, secondo quanto stabilito dall'"Accordo tra l'Unione Europea e gli Stati Uniti d'America sul trattamento e il trasferimento di dati di messaggistica finanziaria dell'Unione Europea e degli Stati Uniti ai fini del programma di controllo delle transazioni finanziarie dei terroristi" datato 28 giugno 2010 (l'Accordo). In particolare, ai sensi dell'Accordo, il Dipartimento del Tesoro degli Stati Uniti d'America può presentare, nei confronti di SWIFT, ordinanze di produzione allo scopo di ottenere dati necessari per la prevenzione, l'indagine, l'accertamento o l'azione penale nei confronti del terrorismo o del suo finanziamento, che siano conservati nel territorio dell'Unione Europea. Si precisa che l'Accordo prevede, comunque, garanzie specifiche a tutela della privacy dei soggetti interessati, quali, tra le altre, la necessità di redigere l'ordine di produzione secondo criteri specifici indicati nell'Accordo (in particolare per ciò che concerne la motivazione della richiesta) e la necessità di fornire copia dello stesso all'Europol, per verifica della sua validità, prima di procedere al riscontro.

Si precisa, altresì, che, ai sensi degli articoli 15 e 16 dell'Accordo, l'esercizio dei diritti di accesso, rettifica, cancellazione o blocco rispetto ai dati trattati ai sensi dell'Accordo, va effettuato tramite apposita richiesta alla competente autorità di protezione dei dati personali nell'Unione Europea e, dunque, nel caso dell'Italia al Garante per la protezione dei dati personali.

Si rammenta, in ogni caso, che l'Interessato conserva i diritti di cui all'articolo 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali con riferimento ai dati personali che la Banca provvederà a comunicare a SWIFT.