



INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Gruppo Banca Leonardo S.p.A. (di seguito la “**Banca**”), capogruppo del Gruppo Banca Leonardo, in qualità di Titolare del trattamento, La informa sull’utilizzo dei Suoi dati personali e sulla tutela dei Suoi diritti, ai sensi dell’articolo 13 del Decreto Legislativo n. 196 del 30 giugno 2003 (“Codice in materia di protezione dei dati personali”, di seguito il “**Codice**”).

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 SENSIBILI

Specifiche operazioni o particolari prodotti da Lei richiesti possono comportare l’acquisizione ed il trattamento di dati che il Codice definisce “**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 Gruppo Banca Leonardo S.p.A. o, in forma abbreviata, GBL S.p.A., con sede legale a 20121 Milano – Via Broletto n. 44/46, codice fiscale, partita IVA e numero d’iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 09535880158, iscritta al numero 5412 dell’Albo delle Banche e capogruppo del Gruppo Banca Leonardo, a sua volta iscritto al numero 3126 dell’Albo dei Gruppi Bancari.

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:

- a) 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**;
- b) 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 od operazioni che richiedono il trattamento di cui sopra deve intendersi come manifestazione del Suo consenso;
- c) finalità **funzionali all’attività della Banca**, quali:
 - la promozione e la vendita di prodotti e servizi della Banca, del Gruppo Banca Leonardo e di società terze (attuate 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, dal Gruppo Banca Leonardo 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. 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.

7. 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, anche esteri, riconducibili alle seguenti categorie:



- società appartenenti al Gruppo Banca Leonardo 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 Incaricati, le persone fisiche quali i dipendenti, i collaboratori, i consulenti, i dipendenti di società esterne riconducibili ai soggetti di cui all'elenco sottoindicato 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.

I Suoi dati personali non sono oggetto di diffusione.

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

In ogni momento Lei può:

- 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 od in parte, per motivi legittimi al trattamento dei Suoi dati personali, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta ed a tutti gli altri trattamenti per fini di informazione commerciale o per il compimento di ricerche di mercato.

9. 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 on 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 a 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 immerse:

- 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 competente 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 vari istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa Europea in tema di protezione di dati.

Le ricordiamo che conserva i diritti previsti dall'articolo 7 del codice in materia di protezione dei dati personali.