

INFORMATIVA ALLA CLIENTELA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679

I. Titolare e Responsabile della protezione dei dati (DPO).....	1
II. Finalità, modalità e basi giuridiche del trattamento e natura del conferimento dei dati.....	1
III. Categorie particolari di dati.....	2
IV. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di titolari o responsabili	2
V. Diritti dell'interessato di cui agli artt. 15 e ss. GDPR	3
VI. Informativa sulla protezione dei dati personali nell'ambito dell'attività di trasferimento dei fondi svolta dalla S.W.I.F.T.	4
VII. Tempi di conservazione dei dati	4
VIII. Informativa sulla protezione dei dati personali in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti.....	4
IX. Trasferimento dei dati personali a Paesi terzi	4

I. Titolare e Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il "Titolare" del trattamento è Banca Sistema S.p.A., sede legale Largo Augusto, 1/a ang. via Verziere, 13 - 20122 Milano, il Responsabile al quale l'interessato può rivolgersi per l'esercizio dei diritti di cui al seguente punto V è:

Banca Sistema S.p.A.
Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano
Tel. +39 02 802801
Fax. +39 02 72093979
Indirizzo e-mail: compliance&antiriciclaggio@bancasistema.it

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO"), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa, scrivendo a: privacy@bancasistema.it

Il Titolare e il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere in carico la Sua richiesta e a fornirLe, senza ingiustificato ritardo e comunque, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

II. Finalità, modalità e basi giuridiche del trattamento e natura del conferimento dei dati

Banca Sistema S.p.A. (la "Banca") informa che i dati personali in Suo possesso, raccolti direttamente presso l'interessato, ovvero presso terzi, come ad esempio mediatori creditizi e agenti in attività finanziaria, potranno essere trattati, anche da società terze per:

1. L'adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di vigilanza e controllo (ad esempio obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio). Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità è obbligatorio in quanto il mancato conferimento del dato impedirà alla Banca di eseguire l'attività da Lei richiesta, pertanto il relativo trattamento non richiede il consenso degli interessati. La base giuridica del trattamento è l'adempimento di un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento (art. 6 par. 1 lett. c) GDPR).
2. Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la Clientela nell'ambito delle attività svolte per Statuto e per legge dalla scrivente Banca (ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la Clientela, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essi connessi). Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità non è obbligatorio, ma il rifiuto di fornirli può comportare - in relazione al rapporto tra il dato ed il servizio richiesto - l'impossibilità della Banca a prestare il servizio stesso. Il relativo trattamento non richiede il consenso degli interessati. La base giuridica del trattamento è l'esecuzione di un contratto o l'adozione di misure precontrattuali su richiesta dell'interessato (art. 6 par. 1 lett. b) GDPR).
3. Finalità funzionali all'attività della Banca, quali: **a)** Esecuzione di attività funzionali alla presentazione e promozione dei prodotti e dei servizi forniti dalla Banca e dalle altre Società del Gruppo di appartenenza (marketing diretto), anche mediante contatto telefonico o attraverso sistemi automatizzati (posta elettronica, sms, mms, fax) o altri strumenti di comunicazione; **b)** Rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle altre Società del Gruppo di appartenenza, mediante interviste personali o telefoniche, questionari eccetera; **c)** Iniziative promozionali su prodotti e servizi della ns. Banca, di Società del Gruppo di appartenenza o di società terze, ivi compresa l'organizzazione di eventi, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica); **d)** Comunicazione o cessione dati a Terzi a fini di informazioni commerciali, indagini di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi tramite invio di comunicazioni promozionali e commerciali con modalità di contatto tradizionali (come telefonate con operatore e posta tradizionale) e/o automatizzate (come fax, sms, mms ed email). Il conferimento dei dati necessari a tali finalità è facoltativo e il loro trattamento richiede il consenso degli interessati. La mancanza di consenso non avrà conseguenza alcuna nei rapporti tra le parti potendo comportare unicamente un miglioramento del servizio. Il consenso potrà essere revocato in ogni momento, comunicandolo al Titolare del trattamento. La base giuridica del trattamento è quindi l'esplicito e preventivo consenso dell'interessato (art. 6 par. 1 lett. a) GDPR).

Il trattamento avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità suddette e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

Per offrire ai clienti un servizio più efficiente, tempestivo e personalizzato, il Titolare potrebbe utilizzare tecnologie avanzate di intelligenza artificiale, tra cui sistemi di supporto all'attività lavorativa e piattaforme di gestione documentale intelligente. In particolare, il Titolare potrà utilizzare sistemi di IA generativa per facilitare la sintesi di comunicazioni, l'organizzazione del lavoro e l'analisi documentale interna; questi sistemi agiscono come assistenti dei nostri dipendenti per velocizzare l'attività lavorativa di questi ultimi. Inoltre, il Titolare potrà utilizzare tool specializzati per la redazione e l'analisi automatizzata della documentazione contrattuale; questo garantisce maggiore accuratezza, conformità normativa e rapidità nella predisposizione della documentazione che riguarda la clientela. Il Titolare potrà altresì avvalersi di applicativi basati su tecnologie di intelligenza artificiale per il monitoraggio delle operazioni effettuate dalla clientela sui propri rapporti, al fine di individuare tempestivamente eventuali transazioni anomale o potenzialmente fraudolente e rafforzare le misure di prevenzione e contrasto delle frodi.

L'utilizzo di tali tecnologie non comporta l'adozione di decisioni automatizzate che producano effetti giuridici nei confronti degli interessati senza l'intervento umano. Ogni azione suggerita dall'IA viene verificata e validata da una persona fisica prima di essere resa operativa e gli algoritmi operano su basi dati verificate per ridurre il rischio di inesattezze. Anche nell'ambito dei sistemi di monitoraggio antifrode, gli eventuali alert

generati dall'applicativo costituiscono uno strumento di supporto alle valutazioni della Banca e sono sottoposti a verifica da parte del personale competente prima dell'adozione di eventuali misure nei confronti del cliente.

I dati personali eventualmente trattati tramite strumenti di IA restano all'interno del perimetro di sicurezza della Banca. Il Titolare, infatti, ha configurato tali sistemi in modalità "Enterprise" per garantire che le informazioni non vengano in alcun modo utilizzate dai fornitori tecnologici per l'addestramento dei propri modelli pubblici. I trattamenti avvengono su server sicuri e conformemente alle prescrizioni di legge.

Oltre ai diritti di cui agli artt. 15 e ss. del GDPR, l'interessato ha il diritto di richiedere spiegazioni sulla logica utilizzata dai sistemi del Titolare e di richiedere che ogni azione posta in essere da quest'ultimo sia verificata integralmente da un addetto umano.

III. Categorie particolari di dati

Nell'esecuzione delle proprie attività ordinarie e nell'erogazione di specifici servizi, la Banca potrebbe trattare informazioni che l'art. 9 del GDPR qualifica come "categorie particolari di dati", ovvero, dati che rivelano l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale nonché dati relativi alla salute o alla vita sessuale.

Tali trattamenti avvengono esclusivamente per le finalità e in forza delle specifiche basi giuridiche di seguito indicate:

A) *Trattamento incidentale e indiretto nell'esecuzione dei servizi di pagamento*

Le categorie particolari di dati potrebbero essere trattate dalla Banca solo per dare seguito a specifici servizi e operazioni richiesti dai propri Clienti. Si tratta dell'esecuzione e dell'instradamento tecnico degli ordini di pagamento richiesti dal cliente o da terzi (ad es. bonifici bancari, ordini di addebito diretto SDD) nell'ambito dei quali la Banca potrebbe memorizzare e processare i dati del tutto automatico ed incidentale dati particolari qualora gli stessi siano inseriti dal disponente all'interno del campo "causale" o siano desumibili dalla natura del beneficiario (ad es. pagamenti in favore di strutture sanitarie, partiti politici, organizzazioni sindacali, enti religiosi o altri enti dai quali possa desumersi il suo orientamento sessuale).

In questi casi, la base giuridica del trattamento è l'art. 9, par. 2, lett. a) del GDPR (consenso esplicito dell'interessato). Tuttavia, poiché le infrastrutture tecniche dei circuiti di pagamento non consentono un filtraggio preventivo ed automatizzato delle causali o dei dettagli testuali associati alle singole operazioni, invitiamo il cliente che scelga di non prestare il proprio consenso (o di revocare un consenso precedentemente prestato) ad astenersi dall'inserire spontaneamente informazioni idonee a rivelare categorie particolari di dati. Qualora tali dati vengano comunque inseriti volontariamente, o siano contenuti in operazioni in entrata disposte da terzi, la Banca, agendo in veste di mero vettore tecnico, tratterà tali informazioni al solo ed esclusivo fine di non interrompere l'erogazione del servizio di pagamento richiesto e le proteggerà mediante rigorose misure tecniche ed organizzative adeguate.

B) *Monitoraggio delle transazioni per finalità antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo*

La Banca potrebbe trattare categorie particolari di dati per finalità di analisi e controllo costante dei flussi finanziari e dei rapporti d'affari, finalizzati all'adeguata verifica della clientela, alla mitigazione del rischio sistemico ed all'individuazione di operazioni sospette o anomale, comprese le verifiche sulle Persone Politicamente Esposte (PEP) e lo screening semantico delle causali).

Anche in questo caso, la base giuridica del trattamento è l'art. 9, par. 2, lett. g) del GDPR (motivi di interesse pubblico rilevante), espressamente individuati dalla normativa vigente in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo (d.lgs. 231/2007 e successive modifiche).

Le evidenze ed i dati particolari eventualmente esaminati in questo perimetro sono gestiti esclusivamente dalle funzioni aziendali di controllo (Funzione Compliance e Antiriciclaggio) e sono protetti dal segreto d'ufficio; tali informazioni non possono in alcun modo fuoriuscire dal perimetro di vigilanza né essere condivise con le strutture commerciali della Banca.

C) *Attivazione e gestione delle coperture assicurative connesse a specifici prodotti di finanziamento (Cessione del Quinto, prestiti personali con Polizza Credit Protection Insurance, Mutui ed Anticipo TFS)*

Infine, la Banca potrebbe trattare dati relativi allo stato di salute dell'interessato, strettamente necessari per l'istruttoria, il perfezionamento e la gestione delle coperture assicurative (obbligatorie per legge o facoltative) richieste qualora il cliente intenda accedere a specifici prodotti di finanziamento. La Banca raccoglie tali dati per trasmetterli alla Compagnia Assicurativa e, in caso di sinistro, nella propria qualità di beneficiaria della polizza. Il trattamento è finalizzato:

- all'attivazione delle polizze assicurative obbligatorie per legge a copertura dei finanziamenti tramite Cessione del Quinto dello Stipendio e della Pensione;
- alla stipula di polizze assicurative a tutela del credito collegate all'erogazione di contratti di Mutuo o di Anticipo del Trattamento di Fine Servizio (TFS).

In questo caso la base giuridica del trattamento è l'art. 9, par. 2, lett. a) del GDPR (consenso esplicito dell'interessato) ed il conferimento dei dati non è obbligatorio; tuttavia, l'eventuale rifiuto di fornirli comporterà l'oggettiva impossibilità per la Compagnia Assicurativa di emettere la polizza e, di conseguenza, per la Banca di perfezionare e finanziare l'operazione richiesta, qualora la polizza sia obbligatoria per legge.

Prima dell'invio della documentazione reddituale (ad es. buste paga), la invitiamo ad oscurare eventuali ulteriori dati non pertinenti alla valutazione della richiesta, con particolare riferimento ad informazioni che rivelino l'appartenenza sindacale, le convinzioni religiose o ulteriori dati relativi allo stato di salute non pertinenti con le finalità di cui sopra (ad es. dettagli su causali di malattia).

In nessun caso la Banca utilizzerà le informazioni rientranti tra le categorie particolari di dati per finalità di profilazione commerciale, marketing o per la valutazione del merito creditizio.

IV. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di titolari o responsabili

Per lo svolgimento della sua attività, la Banca può comunicare i Suoi dati a:

- Agenti in attività finanziari o altre categorie di soggetti abilitati alla distribuzione di prodotti e servizi della Banca;
- Soggetti individuati dalla legge (per esempio, per finalità connesse all'esercizio delle funzioni relative alla gestione, all'accertamento, al contenzioso e alla riscossione dei tributi):
 - Agenzia delle Entrate; per finalità connesse all'amministrazione della giustizia: Autorità Giudiziaria; per finalità connesse all'esercizio delle funzioni di vigilanza, di controllo e delle altre funzioni specificatamente previste dalla normativa: Banca d'Italia, Consob e IVASS);
 - Centrale di Allarme Interbancaria (CAI) - archivio informatizzato istituito presso la Banca d'Italia, per finalità connesse al regolare funzionamento dei sistemi di pagamento;
 - Centrale dei Rischi - sistema informativo gestito dalla Banca d'Italia, per finalità connesse alla valutazione del merito di credito della Clientela e, in generale, per l'analisi e la gestione del rischio di credito;
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari o assicurativi, ivi compresi i consorzi di garanzia collettiva fidi (confidi); rientrano in questa categoria anche i c.d. "benefondi", prassi interbancaria che prevede, nell'ambito della negoziazione di assegni, la

comunicazione, tra banca trassata e banca trattaria, circa l'esistenza o meno di una adeguata provvista per il pagamento degli assegni presentati per l'incasso;

- società appartenenti al Gruppo Banca CF+, di cui Banca Sistema S.p.A. fa parte, nonché società controllate o collegate, anche in relazione agli obblighi antiriciclaggio/antiterrorismo di cui agli artt. 35 e 36 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche e/o integrazioni (la comunicazione verso intermediari appartenenti al Gruppo Banca CF+, anche se situati in Paesi terzi, è consentita a condizione che questi applichino misure equivalenti);
- soggetti di cui la Banca offre prodotti e servizi;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo e dei programmi informatici della Banca;
- soggetti che svolgono servizi per l'acquisizione e il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti (per esempio, assegni, effetti);
- soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla Clientela (per es. imbustamento, gestione della posta elettronica);
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione;
- soggetti che prestano attività di assistenza alla Clientela (per esempio, per telefono);
- soggetti che intervengono nella gestione dei servizi di pagamento e delle reti telematiche, esattorie e tesorerie;
- soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo e la prevenzione delle frodi (ad esempio su carte di debito/credito o su altri strumenti di pagamento; nel settore del credito al consumo e dei pagamenti dilazionati o differiti, ecc.);
- soggetti che svolgono attività di indagine e di contrasto al terrorismo internazionale;
- soggetti che svolgono attività finalizzate al recupero del credito;
- consulenti;
- liberi professionisti, pubblici funzionari, ecc. (come quando, per esempio, il Cliente intende stipulare con la Banca un mutuo o un atto pubblico o, comunque, un atto la cui sottoscrizione deve essere autenticata da un notaio o da un altro pubblico ufficiale);
- soggetti che svolgono attività di marketing o indagini di mercato o concorrono alla promozione di prodotti della banca o di terzi;
- soggetti che effettuano visite - per esempio, incarichi per l'accertamento dell'esistenza di formalità pregiudizievoli (ipoteche, vendite, ecc.) a carico del Cliente presso le Conservatorie dei RR.II. o presso le Cancellerie dei Tribunali (al fine di accertare la pendenza di procedure concorsuali);
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla banca anche nell'interesse della Clientela;
- soggetti cessionari d'azienda, di un ramo d'azienda, di rapporti giuridici individuabili in blocco o di singoli rapporti giuridici (per esempio, la cessione di crediti);
- soggetti risultanti da operazioni di trasformazione, fusione e scissione della Banca;
- soggetti che gestiscono le attività conseguenti all'emissione ed all'utilizzo di carte di credito, di debito e prepagate (per es. Nexi S.p.A.).

La Banca si avvale di vari soggetti quali propri outsourcer per alcuni trattamenti dei dati. Inoltre, la Banca svolge attività di intermediazione per la vendita di prodotti e/o servizi per conto di terzi ai quali devono essere trasferiti i dati degli interessati. Per altro verso, la Banca ha la necessità di controllare se stessa e la qualità dei propri servizi nonché di espandere la propria offerta di prodotti. A tal fine comunica dati relativi ai propri Clienti a società che offrono questo tipo di prestazioni, affinché verifichino presso i Clienti medesimi se la Banca abbia soddisfatto le loro esigenze e le loro aspettative o se esista una potenziale domanda per altri prodotti e servizi. Ciascun Cliente ha la facoltà di rifiutare il consenso alla Banca per questo tipo di comunicazione e per i trattamenti correlati. Analoga facoltà può essere esercitata per quanto riguarda la comunicazione di dati a primarie società esterne, al fine di consentire a queste di offrire i loro prodotti. I soggetti appartenenti alle categorie a cui possono essere comunicati i dati tratteranno tali informazioni in qualità di responsabili ovvero di autonomi titolari, ai sensi della legge, nell'ambito del rapporto contrattuale esistente. Possono venire inoltre a conoscenza dei dati in qualità di soggetti autorizzati al trattamento di dati personali, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnate, le persone fisiche appartenenti alle seguenti categorie: i lavoratori dipendenti della Banca o presso di essa distaccati; i lavoratori somministrati e gli stagisti dei quali la Banca si avvale.

V. Diritti dell'interessato di cui agli artt. 15 e ss. GDPR

L'esercizio dei diritti indicati nella presente sezione non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvo richieste manifestamente infondate o eccessive ai sensi dell'art. 12 comma 5 del Regolamento UE. Il Titolare del trattamento e il DPO saranno tenuti a fornire informazioni in merito all'azione intrapresa dal soggetto interessato senza ingiustificato ritardo, e al più tardi entro un mese dal ricevimento della richiesta. Sono ammesse proroghe ai sensi dell'art. 12 comma 3 del Regolamento UE.

In relazione ai trattamenti descritti nella presente informativa ed ai sensi degli articoli 13, comma 2, lettere (b), (c) e (d), 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21 e 22 del Regolamento UE, in qualità di interessato, Lei potrà esercitare i seguenti diritti:

- **diritto di accesso**, ovvero di ottenere dal Titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguarda e, in tal caso, di ottenere l'accesso ad essi;
- **diritto di rettifica**, ovvero il diritto che consente all'interessato di ottenere dal titolare la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano senza ingiustificato ritardo. Tenuto conto delle finalità del trattamento, l'interessato ha il diritto di ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;
- **diritto di cancellazione** ("diritto all'oblio"), ovvero il diritto che consente all'interessato di ottenere dal Titolare la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo se sussiste uno dei motivi previsti dalla norma;
- **diritto di revoca** del consenso prestato in precedenza in qualsiasi momento, ferma la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca;
- **diritto di limitazione** del trattamento nei casi in cui: 1) l'interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al titolare per verificare l'esattezza di tali dati; 2) il trattamento sia illecito e l'interessato si opponga alla cancellazione dei dati personali e chiedi invece che ne sia limitato l'utilizzo; 3) i dati personali siano necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; 4) l'interessato si sia opposto al trattamento ai sensi dell'art. 21 GDPR, nel periodo di attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza di motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- **diritto alla portabilità** dei dati, cioè il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivi automatici i dati personali che lo riguardano, e il diritto di trasmettere tali dati a un altro Titolare del trattamento senza impedimenti da parte del Titolare del trattamento cui li ha forniti, qualora il trattamento si basi sul consenso o su un contratto, e sia effettuato con mezzi automatizzati;
- **diritto di opposizione**, l'interessato ha il diritto opporsi, in ogni momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che lo riguardano qualora il trattamento sia effettuato per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare stesso. Il Titolare si asterrà dal trattare ulteriormente i dati personali salvo che dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sui diritti dell'interessato, oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di opposizione al marketing diretto**, l'interessato ha in particolare il diritto opporsi, in ogni momento, al trattamento dei dati personali che lo riguardano effettuato per finalità di marketing diretto, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto. Il Titolare si asterrà dal trattare ulteriormente i dati personali per la connessa finalità.
- **diritto a proporre un reclamo** al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga che i propri diritti non siano stati rispettati. I contatti del Garante per la protezione dei dati personali sono consultabili sul sito www.garanteprivacy.it;

- ad ottenere, in caso di procedimento decisionale automatizzato, informazioni sulla logica del trattamento in questione, nonché a richiedere un intervento umano da parte del Titolare del trattamento, e a poter esprimere la propria opinione o contestare il trattamento stesso.

Le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate su richiesta dell'interessato - salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato - saranno comunicate dal Titolare del trattamento a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali. Il Titolare del trattamento potrà comunicare all'interessato tali destinatari qualora l'interessato lo richieda.

Per esercitare i citati diritti e comunicazione si può rivolgere a: Banca Sistema S.p.A., Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 (Tel. +39 02 802801, Fax. +39 02 72093979, e-mail: compliance&antiriciclaggio@bancasistema.it) ed al DPO (vedi punto I).

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

Per dare corso a operazioni finanziarie internazionali (ad esempio: un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla Clientela (ad es. bonifici in divisa estera e/o con controparte non residente), 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 (vedere www.swift.com per l'informativa sulla protezione dati). La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFT Net FIN) dati riferiti a chi esegue le transazioni (quali, ad esempio, i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e la somma) e necessari per eseguirle. Allo stato attuale, le banche non potrebbero eseguire le suddette operazioni richieste dalla Clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati.

Riguardo al servizio gestito da SWIFT, sono emerse due circostanze salienti: a) Tutti i dati della Clientela utilizzati per eseguire (tutte) 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; b) 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. Il tema è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati. Ricordiamo anche che l'interessato conserva i Suoi diritti indicati dal precedente punto V. Ad integrazione delle informazioni fornite tramite questo documento, per una panoramica più dettagliata sulle attività effettuate da Banca Sistema e da SWIFT in qualità di titolari del trattamento ai sensi dell'art. 26 del GDPR la invitiamo a prendere visione dell'Allegato 1 alla presente informativa.

VII. Tempi di conservazione dei dati

I dati trattati saranno conservati per tempi definiti, che di seguito si specificano ai sensi dell'art. 13, comma 2, lettera (a) del Regolamento UE. I dati oggetto di trattamento da parte di Banca Sistema S.p.A., per finalità strettamente connesse alla gestione degli obblighi derivanti dal rapporto contrattuale, saranno conservati per i tempi strettamente necessari a perseguire le finalità ad esso connesse e, in ogni caso, per un periodo massimo di 10 anni dalla fine del rapporto, dopo il quale i dati saranno cancellati o resi anonimi, sempre che non sussista la necessità di conservazione ulteriore per finalità di difesa in giudizio. Al termine del rapporto stesso saranno conservati solo qualora necessario per il rispetto di previsioni di legge, quali adempimenti in materia fiscale o di antiriciclaggio oltre le eventuali richieste di ulteriore conservazione per esigenze giudiziarie.

VIII. Informativa sulla protezione dei dati personali in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti

In caso di richieste di finanziamento, al fine di valutare la Sua affidabilità nei pagamenti, la Banca utilizza alcuni dati che La riguardano, che Lei stesso ci ha fornito o che sono ottenuti consultando alcune banche dati. Queste informazioni saranno conservate presso la Banca stessa. Inoltre, al fine di meglio valutare il rischio creditizio, alcune di queste informazioni sono comunicate ai seguenti sistemi di informazioni creditizie (SIC), i quali sono regolati dal relativo *Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti*: CRIF S.p.A., Cerved Group S.p.A. Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano.

In caso in cui richieda un finanziamento, le verrà fornita una ulteriore specifica informativa, denominata "INFORMATIVA PRIVACY RELATIVA AI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE (SIC)" alla quale si rinvia integralmente per maggiori dettagli.

IX. Trasferimento dei dati personali a Paesi terzi

I dati personali non sono oggetto di trasferimento al di fuori dell'Unione europea. Tuttavia, resta inteso che, ove si rendesse necessario, potremo trasferire i dati personali anche in Paesi non SEE, garantendo sin d'ora che tale trasferimento avverrà nel rispetto delle disposizioni di legge applicabili:

- in caso di trasferimenti internazionali di dati personali provenienti dallo Spazio Economico Europeo (SEE) e destinati ad un paese non SEE, il trasferimento può avvenire se la Commissione Europea abbia riconosciuto che un paese non SEE fornisca un livello adeguato di protezione dei dati: in questo caso, i suoi dati personali possono essere trasferiti su questa base;
- per i trasferimenti verso paesi non SEE in cui il livello di protezione non è stato riconosciuto come adeguato dalla Commissione Europea, potremo fare affidamento su una deroga applicabile alla situazione specifica e/o comunque adottando le clausole contrattuali standard previste dalla Commissione europea per il trasferimento di dati personali extra UE.

ALLEGATO 1 - INFORMATIVA RELATIVA AI SERVIZI DI ELABORAZIONE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO INTERNAZIONALI EROGATI DA BANCA SISTEMA IN CONTITOLARITÀ CON SWIFT

Le forniamo l'informativa sul trattamento dei tuoi dati personali effettuato da Banca Sistema e da SWIFT, in qualità di contitolari del trattamento per i servizi di elaborazione dei pagamenti internazionali.

I. Finalità dell'informativa

I suoi dati personali potranno essere trattati nell'ambito dei servizi di elaborazione delle transazioni di SWIFT, che ci consentono di inviare e ricevere messaggi o file finanziari e di pre-validare, tracciare e gestire le transazioni finanziarie. Per tale trattamento sono contitolari del trattamento, ai sensi dell'art. 26 del GDPR, Banca Sistema S.p.A. con sede legale in Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano e S.W.I.F.T. SC con sede legale presso Avenue Adèle 1, 1310 La Hulpe, Belgio (di seguito SWIFT).

II. Base giuridica e finalità del trattamento

Trattiamo i suoi dati personali sulla base di un nostro legittimo interesse, ai sensi dell'art. 6 par. 1 lett. f) del GDPR, al fine di garantire la sicurezza, l'efficienza e la trasparenza delle transazioni finanziarie in cui potrebbe essere coinvolto.

Ai sensi dell'art. 21 del GDPR, può opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali, qualora esso sia effettuato per il perseguimento di un nostro interesse. In caso di sua opposizione, ci asterremo dal trattare ulteriormente i suoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui suoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto nostro o di terzi.

III. Categorie di dati personali

Banca Sistema e SWIFT trattano i dati riferiti a chi effettua le transazioni (ad esempio, i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie, l'importo e, se espressa, la causale del pagamento) per quanto necessari per eseguire le stesse.

IV. Conservazione dei dati da parte di SWIFT

I suoi dati personali sono cancellati dai sistemi SWIFT secondo le procedure di conservazione e cancellazione dei dati di SWIFT, e in ogni caso quando le informazioni non sono più necessarie per il perseguimento delle finalità per le quali sono stati raccolti.

V. Destinatari ai quali SWIFT può comunicare i suoi dati

La protezione e il mantenimento della confidenzialità dei dati personali è centrale nell'attività di SWIFT, che condividerà i suoi dati personali con poche categorie di terze parti, qualora necessario per fornire o utilizzare i servizi di elaborazione delle transazioni (come, ad esempio, i clienti di SWIFT coinvolti nella transazione o i network partner di SWIFT).

VI. Trasferimento dei dati e loro conservazione da parte di SWIFT

In alcune circostanze, SWIFT potrebbe trasferire i suoi dati personali al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE), utilizzando accordi di trasferimento adeguati alla protezione dei dati. Per motivi di resilienza, disponibilità e sicurezza, SWIFT archivia i dati dei messaggi nei propri centri dati situati nell'UE, negli Stati Uniti e in Svizzera. La Commissione UE ha riconosciuto che la Svizzera garantisce un'adeguata protezione dei dati personali. Inoltre, per consentire il trasferimento dei dati personali dal SEE al centro operativo di SWIFT negli Stati Uniti, SWIFT ha sottoscritto con la sua entità locale negli Stati Uniti le clausole contrattuali standard dell'UE e ha implementato ulteriori garanzie tecniche e organizzative al fine di assicurare che tutti i trasferimenti di dati personali siano conformi al GDPR.

VII. Diritti dell'interessato di cui agli artt. 15 e ss. GDPR

Può esercitare i suoi diritti di protezione dei dati - descritti al paragrafo V della precedente Informativa alla clientela di Banca Sistema S.p.A. - contattandoci ai riferimenti indicati dalla stessa, al paragrafo I della stessa.

VIII. Contatti e accordo di contitolarità (PDPP)

Per ulteriori informazioni sulle politiche di SWIFT in materia di protezione dei suoi dati, nell'ambito dei servizi di elaborazione delle operazioni di pagamento internazionali, può consultare la Policy per la protezione dei dati personali (PDPP) e le relative F.A.Q. pubblicate da SWIFT all'indirizzo <https://www.swift.com>, presso il Knowledge Centre. In particolare, le PDPP costituiscono l'accordo di contitolarità tra Banca Sistema e SWIFT, i cui contenuti sono sintetizzati nelle suddette F.A.Q.