

INFORMATIVA AI SENSI DELL' ART. 13 DEL REGOLAMENTO UE N. 2016/679

INDICE

1. Fonte dei dati personali. Finalità, base giuridica e modalità del trattamento – Natura obbligatoria o facoltativa del conferimento del consenso al trattamento e conseguenze di un eventuale rifiuto
2. Categorie di dati trattati
3. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o trasferiti o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati del trattamento
4. Diritti dell'Interessato e modalità di esercizio
5. Periodo di conservazione dei dati
6. Titolare del trattamento e Responsabile della protezione dei dati (*Data Protection Officer*)
7. Informativa ai sensi dell'art. 5 del "*Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti*"

1. FONTE DEI DATI PERSONALI. FINALITÀ, BASE GIURIDICA E MODALITÀ DEL TRATTAMENTO – NATURA OBBLIGATORIA O FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEL CONSENSO AL TRATTAMENTO E CONSEGUENZE DI UN EVENTUALE RIFIUTO

I dati personali in possesso di CA Indosuez Wealth (Europe), Italy Branch (la "**Banca**") sono raccolti direttamente presso la clientela in occasione della negoziazione, stipula, esecuzione e gestione dei rapporti contrattuali aventi ad oggetto i servizi e i prodotti offerti dalla Banca. Tali dati possono anche essere raccolti presso terzi.

La Banca tratta i dati personali delle persone fisiche propri Clienti, nonché di alcune persone fisiche esponenti (ad es. in qualità di rappresentanti legali, procuratori, firmatari autorizzati, titolari effettivi, soci illimitatamente responsabili) di persone giuridiche proprie Clienti (gli "**Interessati**"), per le finalità di seguito indicate:

1. l'adempimento degli obblighi previsti da leggi e regolamenti nazionali e dalla normativa comunitaria, ovvero da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di vigilanza e controllo (ad es., obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio) e l'adempimento degli obblighi previsti dai contratti conclusi con la clientela.

CA Indosuez Wealth (Europe), Italy Branch
Piazza Cavour, 2
I-20121 Milano
T +39 02 722 061
info@ca-indosuez.it

Italy Branch
Cod. Fisc. e n. iscrizione al
Registro Imprese di Milano 97902220157
Part IVA 12125860960
Iscri. Albo Banche 8097
cod. ABI 3126.0

*Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità è **obbligatorio** ed il relativo trattamento **non richiede il consenso** degli Interessati, ma un eventuale rifiuto di fornire i suddetti dati o un eventuale rifiuto del consenso a tali trattamenti, seppur legittimi, potrebbero compromettere l'instaurazione e/o il regolare svolgimento del rapporto contrattuale.*

2. finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (ad es. 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** dell'Interessato.*

3. finalità funzionali all'attività della Banca, quali:

- la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dal Gruppo Crédit Agricole eseguita mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.;
- la promozione e la vendita di prodotti e servizi della Banca, del Gruppo Crédit Agricole o di società terze, ivi inclusi prodotti e servizi, anche complementari rispetto a quelli già sottoscritti dal Cliente, che corrispondono alle esigenze del medesimo, eseguite attraverso lettere, telefono fisso e/o cellulare, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, posta elettronica, messaggi del tipo MMS (Multimedia Messaging Service) e SMS (Short Message Service), ecc.;
- l'elaborazione di studi e ricerche di mercato, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.;
- lo svolgimento di attività di pubbliche relazioni.

*Il conferimento dei dati necessari a tali finalità **non è obbligatorio** ed il loro trattamento **richiede il consenso** dell'Interessato. Il consenso eventualmente prestato dall'Interessato in merito al trattamento dei dati per le finalità di cui al presente paragrafo è distinto, facoltativo e revocabile in qualsiasi momento, senza che questo comporti conseguenze pregiudizievoli nel rapporto contrattuale.*

Il trattamento dei dati, eseguito dalla Banca sotto forma di operazioni di raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, estrazione, consultazione, utilizzo, convergenza, protezione e distribuzione dei dati personali, 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.

2. CATEGORIE DI DATI TRATTATI

Per le finalità indicate al precedente paragrafo 1, la Banca tratta dati personali che includono, a mero titolo esemplificativo, dati anagrafici (ad es. nome, cognome, data e luogo di nascita),

informazioni sulla situazione finanziaria (ad es. situazione patrimoniale, informazioni creditizie relative a richieste e/o rapporti di credito) e registrazioni vocali (ad es. registrazioni di ordini telefonici, registrazione di conversazioni telefoniche intercorse con l'Interessato, anche a tutela di diritti in caso di controversie).

La Banca non richiede e non tratta di sua iniziativa dati personali che la legge definisce “*dati sensibili*” (ad es. dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, lo stato di salute). Tuttavia, è possibile che essa debba trattare tali dati per dare seguito a specifici servizi ed operazioni richiesti dal Cliente (ad es. il pagamento di quote associative ad un'organizzazione politica o sindacale e la sottoscrizione di prodotti assicurativi). In tali casi, la Banca potrà dare corso a tali operazioni solo se avrà ottenuto, di volta in volta ed in relazione al singolo servizio, il consenso scritto dell'Interessato. I dati in questione eventualmente acquisiti verranno trattati esclusivamente per dare esecuzione alla richiesta del Cliente e saranno trattati in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza che la legge impone per questa tipologia di informazioni.

3 CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE COMUNICATI O TRASFERITI O CHE POSSONO VENIRNE A CONOSCENZA IN QUALITÀ DI RESPONSABILI O INCARICATI DEL TRATTAMENTO

A) La Banca - **senza che sia necessario il consenso dell'Interessato** - può comunicare i dati personali in suo possesso a:

1. quei soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge o da un regolamento nazionale e/o dalla normativa comunitaria. In particolare, essa deve comunicare alla Centrale Rischi della Banca d'Italia alcuni dati personali di clienti affidati o richiedenti fidi ovvero garanti per esposizioni creditizie il cui importo sia superiore al limite minimo di censimento previsto. Il gestore della Centrale Rischi tratterà i dati al solo fine di rilevazione del rischio creditizio e li comunicherà in forma aggregata agli intermediari che abbiano effettuato segnalazioni della medesima specie i quali, a loro volta, li tratteranno per la medesima finalità;
2. agli intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Crédit Agricole, in base a quanto disposto dalla normativa antiriciclaggio (cfr. Art. 39, comma 3, del D. Lgs. n. 90/2017), che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dei dati personali relativi alle segnalazioni considerate sospette ad altri intermediari finanziari facenti parte del medesimo Gruppo;
3. alle società appartenenti al Gruppo Crédit Agricole, ovvero controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c. (situate anche all'estero), quando tale comunicazione sia consentita in conseguenza di un provvedimento del Garante per la Protezione dei Dati Personali o di una previsione di legge;
4. negli altri casi previsti dalla normativa vigente sulla protezione dei dati tra i quali, in particolare, a società per conto delle quali la Banca svolge attività di intermediazione per la vendita di prodotti e/o servizi.

L'elenco dettagliato dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati può essere consultato presso i locali della Banca aperti al pubblico.

B) La Banca, inoltre, può comunicare, **con il consenso dell'Interessato**, i dati personali in suo possesso a società, enti o consorzi esterni che svolgano, per suo conto, trattamenti:

- per le finalità di cui al punto 2 della Sezione 1, e
- per le finalità di cui al punto 3 della Sezione 1.

L'elenco dettagliato dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati può essere consultato presso i locali della Banca aperti al pubblico.

C) Possono venire a conoscenza dei dati dell'Interessato le persone fisiche e giuridiche nominate Responsabili del trattamento e le persone fisiche, autorizzate al trattamento dei dati in qualità di Incaricati e relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnate, appartenenti alle seguenti categorie: i lavoratori dipendenti della Banca o distaccati presso di essa, i lavoratori interinali, gli stagisti, i consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede e i consulenti.

D) Per il perseguimento delle finalità sopra descritte, ai sensi degli articoli 45 e seguenti del Regolamento UE n. 2016/679, la Banca ha facoltà di attuare, anche temporaneamente, il trasferimento di dati personali dell'Interessato verso Paesi non appartenenti all'Unione Europea, esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o di altre garanzie adeguate previste dal Regolamento stesso e dalla normativa applicabile (ad es. in presenza di norme vincolanti d'impresa e clausole tipo di protezione dei dati) e a condizione che sia sempre assicurato l'esercizio dei diritti degli Interessati.

Quanto al trasferimento dei dati verso altri Paesi, si segnala in particolare che i dati personali sono sottoposti a trattamento in Lussemburgo da parte di CA Indosuez Wealth (Europe) S.A. e sono, altresì, sottoposti a trattamento informatico da parte di AZQORE SA, società appartenente al Gruppo Crédit Agricole e situata Svizzera, paese che garantisce un livello di protezione adeguato ai sensi della decisione n. 2000/518/CE emessa dalla Commissione europea il 26 luglio 2000. Il trasferimento dei dati in Svizzera non ha alcuna conseguenza sulla conservazione del patrimonio dei Clienti o sull'esecuzione delle operazioni che li riguardano, che sono svolte in Italia dal personale della Banca.

Si informa, inoltre, che per dare corso a operazioni finanziarie internazionali (ad es. bonifici verso l'estero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale (ad es. bonifici in divisa estera e/o con controparte non residente), richieste dall'Interessato, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale gestito da S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), con sede legale in Belgio (www.swift.com). La Banca comunica a S.W.I.F.T. i dati necessari all'esecuzione delle transazioni (ad es. i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie, l'importo e, se espressa, la motivazione del pagamento).

I dati personali dell'Interessato non sono, in ogni caso, oggetto di diffusione, intendendosi per "diffusione" il dare conoscenza dei dati personali dell'Interessato a soggetti non determinati.

4 . DIRITTI DELL'INTERESSATO E MODALITÀ DI ESERCIZIO

La normativa vigente riconosce all'Interessato specifici diritti. In particolare:

1. **Diritto di accesso**, con ciò intendendosi:
 - a. il diritto dell'Interessato di conoscere, tra l'altro, le finalità del trattamento, le categorie di dati in questione, i destinatari o categorie di destinatari a cui tali dati sono stati o saranno comunicati o trasferiti, in particolare se destinatari di paesi non appartenenti all'Unione Europea o organizzazioni internazionali;
 - d. il diritto dell'Interessato di ricevere una copia gratuita dei dati personali oggetto di trattamento (in caso di ulteriori copie richieste, può essere addebitato un contributo basato sui costi sostenuti);
2. **Diritto di rettifica**, con ciò intendendosi il diritto dell'Interessato di ottenere la correzione o l'aggiornamento dei dati personali inesatti o incompleti che lo riguardano, senza ingiustificato ritardo;
3. **Diritto di cancellazione (c.d. "diritto all'oblio")**, con ciò intendendosi il diritto dell'Interessato di ottenere la cancellazione dei dati che lo riguardano, senza ingiustificato ritardo, se:
 - a. i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati,
 - b. è formulata una revoca del consenso e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento dei relativi dati,
 - c. l'Interessato si oppone al trattamento e non sussiste alcun motivo legittimo prevalente per procedere al trattamento,
 - d. i dati personali sono stati trattati illecitamente,
 - e. i dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale.Tale diritto può essere esercitato anche dopo la revoca del consenso.
4. **Diritto di limitazione del trattamento**, con ciò intendendosi il diritto dell'Interessato di ottenere una limitazione nel trattamento dei propri dati personali in caso di:
 - a. inesattezza dei dati personali, per il periodo necessario al titolare del trattamento per verificare gli stessi e provvedere alla rettifica,
 - b. illiceità del trattamento, come alternativa alla cancellazione dei dati,
 - c. opposizione al trattamento dei dati personali, in attesa della decisione del Titolare;
5. **Diritto alla portabilità dei dati**, con ciò intendendosi il diritto dell'Interessato di ricevere, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali che lo riguardano, nonché il diritto di trasmettere tali dati a un altro Titolare del trattamento, a condizione che:
 - a. il trattamento si basi sul consenso espresso dell'Interessato per una o più specifiche finalità o avvenga in ragione di un contratto siglato con l'Interessato, e
 - b. il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati;

6. **Diritto di opposizione**, con ciò intendendosi il diritto dell'Interessato di opporsi, in qualunque momento e per motivi connessi esclusivamente alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che lo riguardano.

Per questioni relative al trattamento dei propri dati e per esercitare i diritti suesposti, ciascun Interessato può rivolgersi al Titolare del trattamento ovvero al Responsabile della protezione dei dati (*Data Protection Officer*) presso la Banca, ai contatti indicati al successivo paragrafo 6 "TITOLARE DEL TRATTAMENTO E RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI (*DATA PROTECTION OFFICER*)".

Qualora ritenesse che i diritti sopra indicati non siano stati riconosciuti, ciascun Interessato ha il diritto di proporre reclamo o effettuare una segnalazione al Garante per la Protezione dei Dati Personali oppure presentare ricorso all'Autorità Giudiziaria. I contatti del Garante per la Protezione dei Dati Personali sono consultabili sul sito web www.garanteprivacy.it.

5. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

Fatte salve le disposizioni di legge e regolamentari applicabili, la Banca conserva i dati personali dell'Interessato per un periodo di tempo non superiore al tempo necessario per perseguire le proprie finalità. In particolare, la Banca tratta e conserva i dati personali dell'Interessato per tutta la durata del rapporto contrattuale, per l'esecuzione degli adempimenti allo stesso inerenti e conseguenti, per il rispetto degli obblighi di legge e regolamentari applicabili, nonché per finalità difensive proprie o di terzi, fino alla scadenza del periodo di conservazione dei dati. A seguito della chiusura del rapporto in essere, la Banca conserverà i dati dell'Interessato per un periodo pari a dieci anni.

Al termine del periodo applicabile di conservazione dei dati, gli stessi verranno cancellati o conservati in una forma che non consenta l'identificazione dell'Interessato, a meno che il loro ulteriore trattamento sia necessario per esercitare o difendere un diritto della Banca in sede giudiziaria e/o per dare seguito ad indagini/ispezioni da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità esterne.

6. TITOLARE DEL TRATTAMENTO E RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI (*DATA PROTECTION OFFICER*)

Il Titolare del trattamento è CA Indosuez Wealth (Europe), Italy Branch, succursale di CA Indosuez Wealth (Europe) S.A., con sede sociale in Lussemburgo, Allée Scheffer n. 39 – L-2520, Lussemburgo. La succursale ha sede in Piazza Cavour n. 2, 20121 Milano.

Ai sensi dell'art. 37 del Regolamento UE n. 2016/679, CA Indosuez Wealth (Europe), Italy Branch ha nominato il proprio Responsabile della protezione dei dati (*Data Protection Officer*), che può essere contattato presso CA Indosuez Wealth (Europe), Italy Branch all'indirizzo di posta elettronica dpo@ca-indosuez.it o a mezzo posta ordinaria all'indirizzo sopra indicato di CA Indosuez Wealth (Europe), Italy Branch.

7. INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 5 DEL "CODICE DI DEONTOLOGIA E DI BUONA CONDOTTA PER I SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITÀ E PUNTUALITÀ NEI PAGAMENTI"

In caso di richieste di finanziamento, al fine di valutare l'affidabilità del Cliente nei pagamenti, la Banca utilizza alcuni dati che lo riguardano, che lo stesso ha fornito o che sono stati ottenuti consultando alcune banche dati. Queste informazioni verranno conservate presso la Banca stessa. Altre saranno trasmesse a determinate banche dati private (c.d. Sistemi Informativi Creditizi), a cui la Banca aderisce e che utilizzano sistemi automatizzati di *credit scoring*. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui l'Interessato richiederà un altro affidamento (ad es. un prestito, un finanziamento, una carta di credito) potranno sapere se l'Interessato ha presentato alla Banca una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora l'Interessato sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il suo consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi l'attività imprenditoriale o professionale svolta dall'Interessato, tale consenso non è necessario.

Quando la richiesta di credito non è accolta, la Banca comunica all'Interessato se, per istruire la richiesta di credito, ha consultato informazioni creditizie di tipo negativo sul suo conto in uno o più sistemi, indicando gli estremi identificativi del sistema da cui sono state rilevate tali informazioni e del relativo gestore.

Nell'ambito dei Sistemi Informativi Creditizi i dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte e, in particolare, per estrarre in maniera univoca dai Sistemi Informativi Creditizi le informazioni che riguardano l'Interessato. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

Per ogni richiesta riguardante i dati dell'Interessato si rimanda al paragrafo 4 "DIRITTI DELL'INTERESSATO E MODALITÀ DI ESERCIZIO". L'Interessato può anche fare direttamente riferimento ai Sistemi Informativi Creditizi in questione.

In particolare, i Sistemi Informativi Creditizi ai quali la Banca aderisce e alle quali comunicherà i dati relativi all'Interessato sono i seguenti:

1. CRIF S.p.A.

2. Experian-Cerved Information Services S.p.A.

Di seguito i relativi riferimenti e partecipanti ed alcune informazioni aggiuntive:

1. CRIF S.p.A.

RIFERIMENTI: Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi n. 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com.

PARTECIPANTI: Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni e servizi.

ALTRO: CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al [sito www.crif.com](http://www.crif.com)).

2. Experian-Cerved Information Services S.p.A.

RIFERIMENTI: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), P.zza dell'Indipendenza, 11/b, 00185 Roma – Fax: 199101850, Tel: 199183538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori).

PARTECIPANTI: Banche, Intermediari Finanziari, nonché altri soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitino attività di recupero crediti).

ALTRO: l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian-Cerved Information Services S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian-Cerved Information Services S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di *credit scoring*) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte di Experian-Cerved Information Services S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di Responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionale a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ulteriori informazioni con riferimento al trattamento operato da Experian-Cerved Information Services S.p.A., è disponibile sul sito www.experian.it.

Tempi di conservazione dei dati nei Sistemi Informativi Creditizi:

<i>Richieste di finanziamento:</i>	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<i>Morosità di due rate o di due mesi poi sanate:</i>	12 mesi dalla regolarizzazione
<i>Ritardi superiori sanati anche su transazione:</i>	24 mesi dalla regolarizzazione
<i>Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati:</i>	

36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)

Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi):

36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.