



## **Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679.**

Di seguito sono riportate le informazioni sul trattamento dei dati personali svolto da Banca Passadore & C. S.p.A. (di seguito anche solo la “Banca”), in qualità di titolare del trattamento, con riferimento ai dati personali dei propri Clienti. L’informativa è quindi rivolta a tutti coloro che, a diverso titolo e anche in via meramente occasionale, intrattengono o abbiano intrattenuto rapporti con la Banca o comunque intendano entrare in relazione con essa.

La presente informativa è resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati – di seguito “GDPR”). Eventuali aggiornamenti saranno consultabili dal Cliente sul sito [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it)



### Titolare del trattamento e DPO

Il titolare del trattamento dei dati personali è Banca Passadore & C. S.p.A., con sede in Via Ettore Vernazza, 27 – 16121 Genova, contattabile ai recapiti di seguito indicati:

- Via PEC all’indirizzo: [segreteria generale@pec.passadore.it](mailto:segreteria generale@pec.passadore.it)
- Via posta all’indirizzo: Via Ettore Vernazza, 27 – 16121 Genova

La Banca ha incaricato un Data Protection Officer che può essere contattato ai recapiti di seguito riportati per ottenere informazioni circa il trattamento dei dati personali e per l’esercizio dei propri diritti in materia:

- Via e-mail all’indirizzo: [dpo@bancapassadore.it](mailto:dpo@bancapassadore.it)
- Via posta all’indirizzo: Via Ettore Vernazza, 27 – 16121 Genova

Le richieste degli interessati verranno riscontrate dalla Banca nel più breve tempo possibile e, in ogni caso, nel rispetto dei termini stabiliti dalla normativa. In caso di incertezza circa l’identità di chi formula la richiesta, la Banca chiederà di fornire ulteriori informazioni (ad es. potrà richiedere di allegare alla richiesta copia di un documento di identità), affinché la risposta sia resa all’effettivo interessato. Qualora la richiesta sia formulata per conto dell’interessato da un suo incaricato, la comunicazione dovrà essere accompagnata dai documenti necessari per accertarne l’effettiva qualità di rappresentante (ad es. procura e documento di identità dell’interessato).



### Tipologia di dati trattati

I dati personali sono raccolti direttamente presso l’interessato e trattati nel rispetto della normativa in materia di dati personali.

I dati personali oggetto di trattamento (in alcuni casi il trattamento è meramente eventuale: i dati effettivamente trattati dipendono dalla specificità del rapporto intercorrente tra la Banca e l’interessato) sono riconducibili alle seguenti categorie:

- Dati anagrafici come nome, cognome, residenza, nazionalità e dati identificativi come i dati del documento di identità compresa l’immagine fotografica, la firma depositata;
- Dati di contatto, ad es. numero di telefono, indirizzo e-mail;
- Dati relativi alla situazione familiare ad es. informazioni sullo stato civile, sulla qualità di erede in casi di successione;
- Dati relativi alla professione e all’istruzione e alle conoscenze dell’interessato, ad es. informazioni sull’attività lavorativa, su eventuali incarichi e funzioni pubblici e politici, sul titolo di studio e sulle conoscenze in materia di servizi di investimento;
- Dati bancari, finanziari, reddituali e patrimoniali;
- Registrazioni telefoniche di ordini impartiti alla Banca;
- Dati particolari, ossia quei dati, comunemente detti anche sensibili, come quelli in materia di salute o di opinioni politiche o sindacali: la Banca potrebbe ad es. trattare incidentalmente dati particolari desumibili dall’operatività del Cliente come nel caso di pagamenti relativi a prestazioni mediche, o a favore di associazioni, sindacati o partiti politici.



La Banca potrebbe inoltre trattare dati personali raccolti presso terzi, ulteriori rispetto a quelli conferiti direttamente da parte dell'interessato, quali, a titolo esemplificativo:

- Dati messi a disposizione da fonti pubbliche quali pubblici registri, registro delle imprese e altri registri tenuti dalle camere di commercio, centrale dei rischi della Banca d'Italia;
- Dati messi a disposizione da fornitori, relativi a informazioni commerciali, visure camerali, protesti, proprietà immobiliari;
- Dati relativi a reati e/o condanne penali ricavabili da provvedimenti notificati dall'Autorità giudiziaria, o pubblicati sugli organi di stampa o su altre fonti aperte;
- Dati raccolti dai sistemi antifrode utilizzati nell'ambito delle disposizioni tramite i canali online della Banca.



#### Finalità e base giuridica del trattamento

Il trattamento dei dati personali svolto dalla Banca in ragione del rapporto intercorrente con il Cliente risponde a molteplici e specifiche finalità ed è reso necessario da diversi presupposti di tipo giuridico. Di seguito sono indicate in dettaglio le diverse finalità del trattamento, raggruppate in funzione della specifica base giuridica che giustifica il trattamento e lo rende lecito.

A. Finalità di trattamento giustificate dalla **necessità di dare esecuzione a un contratto o a misure precontrattuali** (art. 6 lett. b, GDPR).

I dati personali del Cliente vengono trattati al fine di svolgere le attività precontrattuali necessarie e funzionali alla conclusione di un contratto bancario e all'instaurazione di un rapporto con il Cliente: in tale ambito rientra ad esempio il trattamento dei dati finalizzato a identificare e anagrafare il Cliente e a valutare la possibilità di offrire il servizio richiesto, anche in termini di merito creditizio. Senza il conferimento da parte del Cliente dei propri dati personali per la Banca sarebbe impossibile rendere i propri servizi.

Nel corso del rapporto i dati vengono trattati per dare esecuzione al contratto stipulato tra la Banca e il Cliente, al fine di poter eseguire le operazioni richieste, ad es. per l'esecuzione di operazioni di pagamento, per la concessione di affidamenti e finanziamenti, per prestare servizi di investimento, per consentire l'utilizzazione dei servizi on-line. Rispondono inoltre alla necessità di dare esecuzione al contratto tutte le attività di gestione del rapporto, ad es. le attività di rendicontazione e invio di documentazione bancaria e le attività di informazione e assistenza al Cliente.

B. Finalità di trattamento giustificate dalla **necessità di adempiere a un obbligo legale** (art. 6 lett. c, GDPR).

La Banca è tenuta a svolgere alcune attività di trattamento di dati personali dei clienti al fine di adempiere a specifici obblighi previsti dalla normativa nazionale e dell'Unione Europea. Tra tali attività rientrano ad es. gli adempimenti in materia di antiriciclaggio e contrasto al terrorismo, in materia fiscale, bancaria, o le attività poste in essere in ottemperanza a ordini dell'Autorità Giudiziaria o di altre Autorità pubbliche.

C. Finalità di trattamento giustificate dalla **necessità di perseguire un legittimo interesse del titolare** (art. 6 lett. f, GDPR).

In alcuni casi il trattamento dei dati personali svolto dalla Banca risponde a un legittimo interesse concreto, specifico e attuale di quest'ultima, il perseguimento del quale non viola i diritti dell'interessato. Nell'ambito di tale base giuridica rientrano i seguenti trattamenti:

- prevenzione e gestione di eventuali contenziosi, necessità di tutela giudiziale dei diritti della Banca qualora ad es. la Banca sia chiamata a difendersi in giudizio o in situazioni precontenziose;
- predisposizione e gestione operativa delle soluzioni tecniche e organizzative finalizzate a garantire la sicurezza dei sistemi informatici e la continuità operativa;
- prevenzione delle frodi tramite sistemi antifrode.



**D. Finalità di trattamento giustificate dal consenso dell'interessato (art. 6 lett. a, GDPR).**

La Banca non svolge trattamenti che presuppongano l'espressione del consenso del Cliente, pur diffusi nel settore bancario e finanziario, quali ad es., attività di marketing diretto (messaggi e telefonate promozionali ai clienti o invio di materiale pubblicitario) o di profilazione della clientela a fini commerciali. Per questa ragione al Cliente che riceve la presente informativa non è richiesto di esprimere o negare il proprio consenso al trattamento dei dati personali.



Destinatari dei dati personali

I dati personali dei Clienti sono trattati dalla Banca per il tramite di personale autorizzato, formato e istruito dalla Banca, quali dipendenti e collaboratori, o per conto della Banca da parte di soggetti terzi, inquadrati come responsabili del trattamento, che svolgono servizi funzionali e necessari al perseguimento delle finalità di cui sopra (ad es. soggetti che svolgono servizi informatici, di pagamento, peritali, postali o di backoffice) a tal fine appositamente nominati, selezionati e istruiti dalla Banca. In alcuni casi, ove ciò sia necessario in relazione ai servizi richiesti dal Cliente, i dati personali possono essere oggetto di comunicazione a soggetti terzi che agiscono in qualità di titolari del trattamento (ad es. altre banche e intermediari finanziari e consorzi tra intermediari, Swift, società emittenti carte di pagamento, società emittenti strumenti finanziari, società di gestione del risparmio). In alcuni casi i dati personali potrebbero essere comunicati a determinati terzi in ragione del particolare rapporto intercorrente tra questi e l'interessato (ad. es. delegati, tutori o amministratori di sostegno, cointestatari di rapporti, terzi debitori ceduti, terzi creditori procedenti nell'ambito di procedure esecutive, eredi e chiamati all'eredità). Infine, la Banca è tenuta a comunicare taluni dati personali degli interessati in adempimento di specifici obblighi normativi a favore di diversi soggetti quali, ad es. Autorità Giudiziaria, Autorità di Vigilanza, Agenzia delle Entrate, incaricati della revisione dei conti, o ancora, nell'ambito dei servizi di pagamento, terze parti autorizzate in quanto prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento e prestatori di servizi di informazione sui conti di pagamento.



Trasferimento dei dati personali

La Banca non trasmette dati personali degli interessati verso paesi terzi non appartenenti all'Unione Europea. Qualora ciò fosse necessario l'eventuale trasferimento avverrebbe esclusivamente verso paesi terzi riconosciuti dalla Commissione Europea come aventi un livello adeguato di protezione dei dati personali o in presenza delle garanzie adeguate previste dal GDPR.

Per l'esecuzione di operazioni di pagamento transfrontaliere e di alcuni specifici servizi in ambito nazionale richiesti dalla clientela è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale gestito da Swift (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, con sede in Belgio). In tali casi la Banca comunica a Swift i dati contenuti nei messaggi in quanto necessari per eseguire le operazioni (ad es. beneficiario, ordinante, identificativi dei conti, importo). Senza tale comunicazione di dati la Banca non potrebbe dare esecuzione alle operazioni richieste dalla clientela. Swift potrebbe trasferire i dati al di fuori dello Spazio Economico Europeo, utilizzando accordi di trasferimento adeguati al fine di garantire la sicurezza dei dati. Swift memorizza i dati dei messaggi nei suoi data center situati nell'Unione Europea, negli Stati Uniti e in Svizzera. La Commissione Europea ha riconosciuto che la Svizzera garantisce un'adeguata protezione dei dati. Per consentire il trasferimento dei dati personali negli Stati Uniti, Swift tramite la propria controllata negli Stati Uniti ha sottoscritto le clausole contrattuali standard dell'UE e ha implementato ulteriori garanzie tecniche e organizzative per garantire che tutti i trasferimenti di dati personali siano conformi al GDPR. Per ulteriori dettagli il Cliente può consultare la Privacy Policy pubblicata da Swift sul proprio sito internet [www.swift.com](http://www.swift.com).



Periodo di conservazione

I dati raccolti per le finalità di cui sopra saranno conservati per il tempo necessario al conseguimento delle specifiche finalità di trattamento dichiarate, nel rispetto degli obblighi contrattuali e/o normativi.

In particolare, i dati personali dell'interessato saranno conservati per l'intera durata del rapporto e per un termine di 10 anni dalla conclusione dell'ultimo rapporto e dall'esecuzione dell'ultima operazione.

L'eventuale conservazione di dati o di parte di essi per periodi superiori a quanto sopra indicato potrà essere disposta dalla Banca esclusivamente in specifici casi per ragioni di tutela giudiziale dei propri diritti, come nel caso di contenzioso in essere o di precontenzioso o in caso di richieste da parte dell'Autorità giudiziaria.



#### Diritti dell'interessato e modalità di esercizio

L'interessato può esercitare i propri diritti in relazione ai propri dati personali, come previsto dalla normativa applicabile e così, segnatamente:

- il diritto di accesso, al fine di ottenere dalla Banca la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguardano, nonché per avere conferma dei dati personali eventualmente trattati e delle informazioni di cui all'art. 15 del GDPR (quali ad esempio le categorie di dati trattati, le finalità del trattamento etc.);
- il diritto di rettifica dei dati personali oggetto di trattamento, al fine di richiedere la correzione dei propri dati personali qualora risultino errati o l'integrazione degli stessi qualora risultino incompleti;
- il diritto di cancellazione dei dati personali oggetto di trattamento qualora sussista una delle condizioni previste dall'art. 17 del GDPR come ad es. nel caso in cui i dati personali non siano più necessari per le finalità per cui sono stati raccolti (salvo che il trattamento sia necessario per adempiere a specifici obblighi contrattuali o di legge o per l'esercizio di diritti in sede giudiziaria), oppure in caso di revoca del consenso al trattamento quando il consenso dell'interessato costituisca l'unico fondamento di legittimità del trattamento;
- il diritto, alle condizioni previste dalla normativa applicabile, di limitare il trattamento o di opporsi al trattamento;
- il diritto alla portabilità dei dati personali;
- il diritto di proporre reclamo all'Autorità garante per la protezione dei dati personali.

L'interessato può esercitare i propri diritti in ogni momento e gratuitamente (salvo in caso di richieste infondate o eccessive ai sensi dell'art. 12, par. 5 del GDPR) mediante richiesta scritta firmata, da indirizzare al DPO.