

Privacy

Informazioni sulla protezione dei dati ai sensi degli artt. 13 e 14 del regolamento generale sulla protezione dei dati (GDPR – 2016/679/UE)

Le seguenti informazioni forniscono una panoramica sul trattamento dei vostri dati personali da parte di Hypo Tirol Bank AG e sui vostri diritti in materia. Il contenuto e l'ambito di applicazione del trattamento dei dati dipendono in gran parte dai prodotti e dai servizi utilizzati.

1. Chi è titolare del trattamento dei dati e a che posso rivolgermi?

Titolare del trattamento dei dati è:

Hypo Tirol Bank AG
Meraner Straße 8
6020 Innsbruck

AT: tel.: +43 (0) 50700 – 0
e-mail: service@hypotirool.com

IT: tel.: +39 0471 0996000
e-mail: office@hypotirool.it

Responsabile della protezione dei dati di Hypo Tirol Bank AG è
Sig.ra. Mag. Rafaela Hosp, Hypo Tirol Bank AG, Meraner Straße 8,
Tel.: +43 (0) 50700 – 2101, e-Mail: datenschutz@hypotirool.com

2. Quali dati vengono trattati e da quali fonti provengono?

Trattiamo i dati personali che riceviamo da voi nel contesto della nostra relazione commerciale. Inoltre, trattiamo dati che abbiamo ricevuto e che possiamo elaborare legittimamente da altre società affiliate a Hypo Tirol Bank AG e da agenzie di informativa creditizia (ad es. Cerved Spa, WorldCompliance), nonché da fonti pubblicamente accessibili (ad es. registro delle imprese, registro delle associazioni, libro fondiario, media).

In tale contesto, i dati personali pertinenti possono essere anagrafici (ad es. nome e cognome, data e luogo di nascita, cittadinanza, ecc.), di contatto (ad es. indirizzo, e-mail, numero di telefono), di identificazione (ad es. dati di documenti di identità, codice fiscale) e di autenticazione (ad es. facsimile della firma). Tali dati possono inoltre includere informazioni relative a ordini (ad es. ordini di pagamento), inerenti all'adempimento dei nostri obblighi contrattuali (ad es. dati sul volume d'affari nell'ambito dei sistemi di pagamento), informazioni sulla vostra situazione finanziaria (ad es. dati relativi alla solvibilità, alla valutazione e al controllo del merito creditizio, ecc.), dati di registrazioni, immagini e suoni (ad es. registrazioni video o telefoniche), informazioni sulle vostre transazioni elettroniche con la banca (ad es. app, cookie, dati di localizzazione, ecc.), risultati del trattamento generati dalla banca stessa e dati per adempiere ai requisiti legali e normativi.

Può accadere, inoltre, che in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal cliente (ad es. erogazione di mutui assistiti da assicurazione, accensione di polizze vita ovvero pagamento in via continuativa di quote

associative a movimenti sindacali, partiti politici ed associazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio) la banca venga in possesso di categorie particolari di dati personali ("dati sensibili"), perché da essi possono desumersi l'eventuale appartenenza del cliente a dette associazioni o informazioni sul suo stato di salute.

In questo caso la banca tratta i vostri dati sensibili, limitatamente all'esecuzione di dette operazioni ovvero per la gestione dei relativi rapporti, esclusivamente con il vostro esplicito consenso.

3. A quale scopo trattiamo i vostri dati (finalità del trattamento) e su quali basi giuridiche?

Trattiamo i vostri dati personali in conformità con le disposizioni del regolamento europeo sulla protezione dei dati (GDPR) e della normativa nazionale sulla protezione dei dati.

A. Per l'adempimento di obblighi (pre)contrattuali [art. 6 par. 1 lett. b GDPR]

Il trattamento dei dati personali (art. 4 par. 2 GDPR) ha luogo per la fornitura e l'intermediazione di operazioni bancarie, servizi finanziari quali stipula di assicurazioni, leasing e transazioni immobiliari, in particolare per l'esecuzione dei nostri contratti con voi e dei vostri ordini, nonché per tutte le attività necessarie al funzionamento e all'amministrazione di un istituto di credito e di servizi finanziari.

Le finalità del trattamento dei dati sono orientate principalmente a un prodotto specifico (ad es. conto, credito, titoli, depositi, intermediazione) e possono comprendere, tra l'altro, analisi delle esigenze, consulenza, gestione patrimoniale e assistenza, nonché esecuzione di transazioni.

Per dettagli specifici riguardo alle finalità del trattamento dei dati si rimanda alle rispettive condizioni contrattuali.

B. Per l'adempimento degli obblighi di legge [art. 6 par. 1 lett. c GDPR]

Il trattamento dei dati personali può essere necessario per adempiere a diversi obblighi di legge (ad es. derivanti dal Testo unico bancario, dalla normativa antiriciclaggio, dal Testo unico della finanza, ecc.), nonché alle norme di vigilanza (ad es. della Banca centrale europea, dell'Autorità bancaria europea, dell'Autorità nazionale di vigilanza dei mercati finanziari, della Banca centrale, ecc.) cui è soggetta Hypo Tirol Bank AG. Esempi di tali casi sono:

- segnalazioni all'Unità di informazione finanziaria di operazioni sospette in materia di antiriciclaggio (art. 35, D.lgs. 231/2007);
- informativa all'Autorità per la vigilanza dei mercati finanziari Consob, ad esempio per verificare l'osservanza delle disposizioni in materia di abusi di mercato in relazione alle informazioni privilegiate;
- consultazione e scambio di dati con sistemi informativi di cui sono titolari soggetti pubblici (ad es. servizio di centralizzazione dei rischi

gestito dalla Banca d'Italia) per la determinazione del rischio di solvibilità e di insolvenza;

- informativa alle autorità fiscali penali nel contesto di procedimenti penali per reati finanziari intenzionali;
- informativa alle autorità giudiziarie relativa alle disposizioni del codice di procedura penale;
- informativa alle amministrazioni fiscali dello Stato (Agenzia delle Entrate).

C. Nel quadro del vostro consenso [art. 6 par. 1 lett. a GDPR]

Se ci avete fornito il consenso al trattamento dei vostri dati personali, il trattamento avverrà solo in conformità alle finalità e nella misura concordata nella relativa dichiarazione di consenso. Un consenso fornito può essere revocato in qualsiasi momento con effetto futuro (ad es. potete opporvi al trattamento dei vostri dati personali a fini di marketing e pubblicitari, se non acconsentite più a tale trattamento in futuro).

D. Per la tutela di interessi legittimi [art. 6 par. 1 lett. f GDPR]

Laddove necessario, i dati possono essere trattati nell'ambito della ponderazione di interessi a favore di Hypo Tirol Bank AG o di terzi al di là dell'effettivo adempimento del contratto, al fine di tutelare gli interessi legittimi nostri o di terzi. Nei casi seguenti, i dati saranno trattati a tutela di interessi legittimi:

- revisione e ottimizzazione delle procedure per l'analisi delle esigenze e approccio diretto al cliente;
- pubblicità o indagini di mercato e sondaggi di opinione, salvo che non abbiate esercitato il diritto di opposizione all'utilizzo dei vostri dati ai sensi dell'art. 21 dell'GDPR;
- videosorveglianza finalizzata alla raccolta di prove di reati o per comprovare disposizioni e versamenti (ad es. presso sportelli automatici), in particolare, per la protezione di clienti e collaboratori; registrazioni telefoniche (ad esempio, in caso di reclami);
- misure per la direzione aziendale, la gestione del rischio e il perfezionamento di servizi e prodotti;
- misure a tutela di collaboratori, clienti e beni della banca;
- misure di prevenzione e lotta antifrode (Fraud Transaction Monitoring);
- nell'ambito dell'azione penale (rivendicazione di diritti e difesa in caso di controversie);
- garanzia della sicurezza EDP/IT e della gestione EDP/IT della banca;
- misure per la sicurezza di edifici e impianti.

4. Chi riceve i miei dati?

All'interno di Hypo Tirol Bank AG, riceveranno i vostri dati gli uffici o i collaboratori che li necessitano per adempiere a obblighi contrattuali, legali e di vigilanza e onde tutelare interessi legittimi.

Pertanto, trasmetteremo i vostri dati personali solo se ci ha rilasciato il consenso alla cessione a società del gruppo od altri terzi o se siamo obbligati o autorizzati a farlo dalla legge o dalla normativa di vigilanza e/o se il trasferimento dei dati è necessario per l'adempimento dei nostri obblighi contrattuali.

Di conseguenza, in presenza di un obbligo legale o di vigilanza, potrebbero essere destinatari dei vostri dati personali enti e istituzioni pubblici (come, ad es., l'Autorità bancaria europea, la Banca centrale europea, l'Autorità austriaca per la vigilanza dei mercati finanziari, l'Autorità italiana per la vigilanza dei mercati finanziari, la Banca nazionale austriaca, la Banca d'Italia, le autorità fiscali, ecc.).

In aggiunta, riceveranno i vostri dati i responsabili del trattamento da noi incaricati (in particolare i fornitori di servizi EDP/IT), qualora questi siano necessari per l'esecuzione dei loro rispettivi servizi. Tutti i responsabili del trattamento sono contrattualmente obbligati a trattare i vostri dati in modo confidenziale e unicamente nell'ambito della fornitura dei loro servizi.

Inoltre, i destinatari dei dati personali possono essere anche imprese affiliate, nonché altri istituti di credito e finanziari o istituti analoghi ai quali trasmettiamo dati per intrattenere la relazione commerciale con voi (a seconda del contratto, tali destinatari potrebbero essere, ad esempio, banche corrispondenti, borse, banche depositarie, agenzie di informativa creditizia, ecc.).

5. I miei dati saranno trasferiti a un Paese terzo o a un'organizzazione internazionale?

I dati vengono trasferiti in Paesi al di fuori dell'UE o del SEE (cosiddetti Paesi terzi) solo se ciò è necessario per l'esecuzione dei vostri ordini (ad es. ordini di pagamento e relativi a titoli), o laddove sia richiesto per legge (ad es. obblighi di dichiarazione fiscale), se ci avete fornito relativo consenso o nell'ambito di un'elaborazione dati di un ordine. Nel caso in cui si ricorra a fornitori di servizi in Paesi terzi, questi saranno tenuti a rispettare il livello di protezione dei dati in Europa, oltre alle istruzioni scritte previste, accettando le clausole contrattuali tipo dell'UE.

Per dar corso ad alcune specifiche operazioni (ad es. bonifico transfrontaliero) è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale gestito dalla società SWIFT avente sede legale in Belgio (website: www.swift.com). La banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) i dati necessari per eseguire le transazioni. Per motivi di sicurezza operativa, copia di tali dati viene conservata temporaneamente su un server negli Stati Uniti d'America. Competenti autorità statunitensi possono avervi accesso in base alla locale normativa in materia di contrasto al terrorismo.

6. Per quanto tempo saranno conservati i miei dati?

Trattiamo e conserviamo i vostri dati personali per tutto il tempo necessario all'adempimento dei nostri obblighi contrattuali e legali, vale a dire di norma per tutta la durata della nostra relazione commerciale (dall'avvio/esecuzione fino alla cessazione di un contratto), nonché in conformità agli obblighi legali di conservazione e documentazione dei dati derivanti, tra gli altri, dal Codice Civile, dal Testo Unico Bancario (TUB), dal Testo Unico della Finanza (TUF), dal decreto legislativo in materia di antiriciclaggio (D.lgs. 231/2007), dalla legge antiusura (Legge 108/1996) e dalle relative disposizioni di vigilanza di Banca d'Italia e della Consob.

Inoltre, per il periodo di conservazione, occorre considerare sempre i termini di prescrizione legali previsti, pari generalmente a 10 anni.

7. Di quali diritti alla protezione dei dati dispongo?

Avete diritto all'accesso [art. 15 GDPR], alla rettifica [art. 16 GDPR], alla cancellazione [art. 17 GDPR] o alla limitazione del trattamento [art. 18 GDPR] dei vostri dati conservati, diritto alla trasferibilità [art. 20 GDPR], nonché il diritto di reclamo presso un'autorità di vigilanza [art. 77 GDPR].

Inoltre, ai sensi dell'art. 21 GDPR, avete il **diritto di opposizione al trattamento dei dati** se esso è basato sul vostro consenso o sulla tutela di interessi legittimi e se non vi sono interessi convincenti degni di protezione del titolare del trattamento o se il trattamento ha finalità di marketing diretto (ad es. invio di una newsletter).

Si prega di contattare il nostro responsabile o i nostri responsabili per la protezione dei dati per esercitare tali diritti (cfr. punto 1 del presente documento). Eventuali reclami potranno essere inoltrati al "Garante per la protezione dei dati personali", Piazza di Monte Citorio n. 121, 00186 Roma, fax: (+39) 06.69677.3785, tel. (+39) 06.696771, e-mail: garante@gpdp.it, e-mail certificata: protocollo@pec.gpdp.it (www.garanteprivacy.it, www.gpdp.it).

8. Sono obbligato a fornire i dati?

Nell'ambito della nostra relazione commerciale, siete tenuti a fornirci i dati personali necessari ai fini dell'instaurazione e dell'intrattenimento di tale rapporto e che siamo obbligati a raccogliere per legge. In tal senso, in forza delle disposizioni della normativa antiriciclaggio, prima dell'avvio di una relazione commerciale, siamo tenuti a identificarvi mediante idoneo documento di identità ufficiale (ad es. carta d'identità) e quindi a raccogliere e conservare nome, luogo e data di nascita, cittadinanza e indirizzo di residenza.

Qualora non ci forniate questi dati, di norma, saremo costretti a rifiutare la conclusione del contratto o l'esecuzione dell'ordine oppure non saremo più in grado di eseguire un contratto esistente e dovremo pertanto risolverlo. Tuttavia, non siete obbligati a fornire il vostro consenso per il trattamento di dati non rilevanti ai fini dell'esecuzione del

contratto o non richiesti da leggi e/o regolamenti, quali dati destinati, ad esempio, a scopi di marketing.

9. Esiste un processo decisionale automatizzato o profiling?

Non ci avvaliamo di un processo decisionale automatizzato ai sensi dell'art. 22 dell'GDPR per adottare decisioni in merito all'instaurazione e l'intrattenimento della relazione commerciale.

In caso di concessione creditizia, viene effettuato un controllo del merito di credito (credit scoring). Il rischio di insolvenza dei richiedenti è valutato con l'ausilio di gruppi di confronto statistici. Il valore del punteggio calcolato dovrebbe fornire una previsione in grado di predire la probabilità di rimborso del prestito richiesto. Per calcolare questo valore vengono considerati i vostri dati anagrafici (ad es. stato civile, numero di figli, durata del rapporto di lavoro, datore di lavoro ecc.), informazioni sulle condizioni finanziarie generali (ad es. reddito, patrimonio, spese mensili, importo delle passività, garanzie, ecc.) e in merito alle abitudini di pagamento (ad es. regolari rimborsi di prestiti, solleciti, dati di agenzie di informativa creditizia). Se il rischio di insolvenza è troppo elevato, la richiesta di credito viene respinta e viene emesso un avvertimento interno.

10. Informazioni sul trattamento dei dati ai sensi della normativa antiriciclaggio (D.lgs. 231/2007)

Ai sensi della normativa antiriciclaggio (D.lgs. 231/2007) e nell'ambito degli obblighi di diligenza in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo, all'instaurazione di un rapporto commerciale o a fronte di una transazione occasionale, Hypo Tirol Bank AG è tenuta a richiedere ai soggetti in questione determinati documenti e informazioni, e successivamente a conservarli.

Ai sensi della normativa antiriciclaggio, Hypo Tirol Bank AG è tenuta, tra l'altro, ad accertare l'identità di clienti, titolari effettivi o eventuali fiduciari del cliente, a verificare lo scopo perseguito e a valutare la tipologia di rapporto richiesto da quest'ultimo, a richiedere e verificare informazioni sull'origine dei mezzi impiegati, nonché a monitorare costantemente il rapporto commerciale e le transazioni eseguite in tale ambito. In particolare, Hypo Tirol Bank AG è tenuta a custodire le copie dei documenti e delle informazioni ricevute, necessarie ai fini dell'adempimento degli obblighi di diligenza, nonché le quietanze e le registrazioni delle transazioni, necessarie alla loro rilevazione.

La normativa antiriciclaggio concede a Hypo Tirol Bank AG l'autorizzazione di legge, ai sensi del regolamento di base dell'UE sulla protezione dei dati personali, a utilizzare i suddetti dati della clientela nell'ambito dell'esercizio dei propri obblighi di diligenza per il contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo. Il trattamento dei dati nell'ambito dell'obbligo della due diligence descritto si basa su un obbligo di legge a carico della banca ed è nell'interesse pubblico. Eventuali opposizioni da parte del cliente nei confronti di tale trattamento potrebbero pertanto non essere prese in considerazione dalla Banca.

Trascorso il termine di cinque anni, Hypo Tirol Bank AG è tenuta a cancellare tutti i dati personali, trattati e/o memorizzati esclusivamente sulla base della normativa antiriciclaggio allo scopo di contrastare il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo, a meno che eventuali disposizioni di altre norme richiedano o autorizzino un periodo di conservazione più lungo ovvero le norme in materia di vigilanza abbiano stabilito con un regolamento termini di conservazione più lunghi.

I dati personali, trattati da Hypo Tirol Bank AG esclusivamente sulla base della normativa antiriciclaggio allo scopo di contrastare il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo, non possono essere trattati con modalità incompatibili con tali finalità. Tali dati non possono essere trattati per finalità diverse come, ad esempio, per scopi commerciali.

11. Informazioni sul trattamento dei dati ai sensi del Common Reporting Standard (CRS)

In caso di residenza/domicilio fiscale all'estero, al ricorrere di determinate condizioni, i dati personali e riferiti ai conti dei clienti di Hypo Tirol Bank AG saranno comunicati alle relative autorità tributarie, sulla base delle norme legislative per l'applicazione del Common Reporting

Standard ed eventualmente trasmessi alle autorità tributarie del Paese di residenza/domicilio fiscale (scambio automatico di informazioni).

Maggiori informazioni sullo scambio automatico di informazioni sono disponibili sul nostro sito al seguente [link: https://www.hypotiro.com/crs](https://www.hypotiro.com/crs).

Ci riserviamo il diritto di modificare tale dichiarazione in materia di protezione dei dati. La versione aggiornata può essere consultata in ogni momento sul nostro sito internet al seguente [link: https://www.hypotiro.com/it/italia/privacy](https://www.hypotiro.com/it/italia/privacy).

Aggiornamento: giugno 2018