

Informativa sulla protezione dei dati ai clienti ed altri interessati¹

Con la seguente informativa, vogliamo fornirti un quadro generale di come trattiamo i tuoi dati personali e dei tuoi diritti in base alla normativa in materia di protezione dei dati personali. Gli specifici dati che sono oggetto di trattamento e le modalità con cui essi sono utilizzati dipendono essenzialmente dal tipo di servizi richiesti o concordati. Pertanto, non tutti gli elementi della presente informativa potrebbero riguardarti.

Chi è il titolare del trattamento e chi posso contattare?

Il titolare del trattamento è:

Commerzbank AG
Kaiserplatz, 60261 Frankfurt am Main
Germania

rappresentata da
Filiale di Milano
Corso Europa 2, 20122 Milano
Italia
Telefono: +39 02 72596.1
compliance.milano@commerzbank.com

Puoi contattare il Responsabile della Protezione dei Dati interno ai seguenti recapiti:

Commerzbank AG
Filiale di Milano
Contatti per la Protezione dei Dati (DPC)
Corso Europa 2, 20122 Milano
Italia
Telefono: +39 02 72596.1
compliance.milano@commerzbank.com

Quali fonti e quali dati personali utilizziamo?

Trattiamo i dati personali che riceviamo dai nostri clienti e da altre parti interessate nell'ambito delle nostre relazioni commerciali. Inoltre, trattiamo dati personali legittimamente ottenuti da fonti accessibili al pubblico (come elenchi di debitori, registri catastali, registri di imprese e associazioni, stampa, Internet) o che ci sono stati legittimamente trasmessi da altre società del Gruppo Commerzbank o da terzi (come ad esempio un sistema di informazioni creditizie), nella misura in cui ciò sia necessario per rendere i nostri servizi.

I dati in questione sono i dati anagrafici (nome, indirizzo e altri dati di contatto, data e luogo di nascita e nazionalità), i dati identificativi (come i dati dei documenti di identità) e anche i dati di autenticazione (come un esemplare della firma). Inoltre, tali dati possono includere anche dati contrattuali (come un ordine di pagamento), dati derivanti dall'adempimento

¹ Ad esempio, rappresentanti autorizzati, potenziali acquirenti dei prodotti, soggetti che non sono clienti, come i gestori di garanzie fornite da terzi

delle nostre obbligazioni contrattuali (come i dati sul fatturato nelle transazioni di pagamento), informazioni sulla tua situazione finanziaria (come dati sul merito creditizio, sul punteggio o sul rating o sull'origine dei beni), i dati relativi ai prestiti (come i ricavi e le spese), i dati pubblicitari e di vendita (compresi i punteggi pubblicitari), i dati documentali (come un protocollo sulle consultazioni) e altri dati comparabili alle categorie di dati sopra citate.

Quale è la finalità del trattamento dei tuoi dati personali (finalità del trattamento dei dati personali) e qual è la base giuridica del trattamento?

Trattiamo i tuoi dati personali in conformità alle previsioni del Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati Personali (GDPR) e gli eventuali relativi Atti nazionali

- al fine di adempiere le obbligazioni contrattuali (Art. 6 (1 b) GDPR)

I dati sono trattati al fine di fornire e organizzare servizi bancari e finanziari nell'ambito dell'esecuzione dei nostri accordi con i nostri clienti o per l'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta degli stessi. Le finalità del trattamento dei dati dipendono principalmente dal prodotto specifico (come un conto, un prestito, i piani di risparmio per l'acquisto di una casa, i titoli, i depositi, i servizi di agenzia) e possono, tra l'altro, includere la valutazione dei bisogni, la consulenza, la gestione ed amministrazione di beni e l'esecuzione di transazioni. Per ulteriori dettagli sulle finalità del trattamento dei dati, ti preghiamo di fare riferimento ai pertinenti documenti contrattuali ad ai nostri Termini e Condizioni Generali.

- per il perseguimento di un legittimo interesse (Art. 6 (1 f) GDPR)

Nella misura in cui sia necessario, tratteremo i tuoi dati oltre l'ambito di effettiva esecuzione del contratto, al fine di tutelare giustificati interessi nostri e di terze parti. Ecco alcuni esempi:

- consultazione e scambio di dati con sistemi di informazioni creditizie per determinare il merito creditizio o il rischio di inadempimento in relazione a finanziamenti e i requisiti relativi alla non assoggettabilità a sequestri o relativi a conti di pagamento con caratteristiche di base,
- analisi e ottimizzazione di processi per l'esame dei bisogni, al fine di poter avere un approccio diretto con i clienti,
- pubblicità o ricerche di mercato e sondaggi, a meno che tu non ti sia opposto all'uso dei tuoi dati,
- esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria in caso di controversie,
- assicurare la sicurezza informatica e le operazioni informatiche della banca,
- prevenzione e indagini di condotte a rilevanza penale,
- videosorveglianza a fini di tutela della proprietà, raccolta di prove in caso di attacchi o frodi o per

- provare che sono stati effettuati disposizioni e depositi, ad esempio presso gli sportelli bancomat,
- misure per la sicurezza di edifici e sistemi (come il controllo all'accesso);
- misure per proteggere i locali in cui esercitiamo la nostra attività,
- misure per la gestione aziendale e lo sviluppo avanzato di servizi e prodotti,
- gestione del rischio all'interno del Gruppo Commerzbank.

c. in base al tuo consenso (Art. 6 (1 a) GDPR)

Nella misura in cui tu abbia dato il consenso al trattamento dei dati personali da parte nostra per determinate finalità (come, ad esempio, il consenso alla comunicazione dei dati ad altre società del Gruppo Commerzbank, all'analisi dei dati relativi alle transazioni di pagamento per finalità di marketing, a fare fotografie nell'ambito di eventi, all'invio di newsletter), tale trattamento è legittimo perché ci hai dato il tuo consenso. Il consenso, una volta espresso, può essere revocato in qualsiasi momento. Ciò vale anche per la revoca delle dichiarazioni di consenso forniteci prima della data di efficacia del GDPR, cioè prima del 25 maggio 2018. La revoca del consenso ha effetto solo per il futuro e non pregiudica la legittimità del trattamento dei dati personali effettuato fino al momento della revoca.

d. in base a norme di legge (Art. 6 (1 c) GDPR) o per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico (Art. 6 (1 e) GDPR)

Inoltre, essendo noi una banca, siamo soggetti a diversi obblighi di legge, ovvero requisiti normativi (quali la Legge sul Settore Bancario, la Legge sull'Antiriciclaggio, e la Legge sul mercato degli Strumenti Finanziari, e le leggi fiscali) e regolamenti relativi alla vigilanza del settore bancario (ad es. la Banca Centrale Europea, l'Autorità Bancaria Europea, la Banca d'Italia, la Banca Federale Tedesca e l'Agenzia Federale per la Vigilanza dei Servizi Finanziari). Le finalità di trattamento comprendono, tra l'altro, la valutazione del merito creditizio, la verifica dell'identità e dell'età, la prevenzione delle frodi e del riciclaggio di denaro, l'osservanza di obblighi di controllo e di segnalazione in materia fiscale e la valutazione e la gestione dei rischi nella banca e all'interno del Gruppo Commerzbank.

Chi potrà accedere ai miei dati?

All'interno della banca, sarà concesso l'accesso ai tuoi dati a quei dipartimenti che ne abbiano bisogno per l'esecuzione dei nostri obblighi contrattuali e di legge. I fornitori di servizi ed i mandatari da noi nominati possono avere accesso ai dati personali per le medesime finalità, a condizione che gli stessi osservino, in particolare, il segreto bancario. Tali soggetti sono società che svolgono servizi bancari, servizi informatici, servizi di logistica, servizi di stampa, servizi di comunicazione elettronica, servizi di recupero crediti, consulenza, nonché servizi di vendita e marketing.

Per quanto riguarda la comunicazione dei dati a soggetti non appartenenti alla nostra banca, è necessario innanzitutto tener presente che noi, essendo una banca, siamo tenuti a mantenere la massima riservatezza su tutti i fatti e le valutazioni relativi ai clienti, di cui siamo a conoscenza (si tratta del segreto bancario - in base alle leggi locali sul segreto bancario). In linea di principio, possiamo comunicare a terzi informazioni sui nostri clienti solo se ciò sia richiesto dalla legge, il cliente abbia dato il suo consenso o siamo stati autorizzati a fornire referenze bancarie.

In tali casi, i destinatari dei dati personali possono, per esempio, essere:

- Autorità e soggetti pubblici (come la Banca Centrale Europea, l'Autorità Bancaria Europea, la Banca d'Italia, la Banca Federale Tedesca, l'Agenzia Federale per la Vigilanza dei Servizi Finanziari, le autorità fiscali, l'autorità giudiziaria penale, i tribunali competenti in materia di famiglia, le autorità che gestiscono i registri catastali e le autorità nazionali di vigilanza), a condizione che sussista un obbligo di legge previsto dalla normativa primaria o secondaria,
- altri istituti che prestano finanziamenti e servizi finanziari o istituti simili a cui trasmettiamo i tuoi dati personali per l'esecuzione di operazioni nell'ambito del nostro rapporto commerciale (ad esempio, in base allo specifico tipo di contratto, tali soggetti possono essere banche corrispondenti, banche depositarie, borse, sistemi di informazioni creditizie),
- altre società del Gruppo Commerzbank ai fini della gestione dei rischi, sulla base di obblighi di legge previsti dalla normativa primaria o secondarie,
- creditori o liquidatori che presentano richieste in relazione a un'ipoteca,
- fornitori di servizi in relazione a carte di credito o bancarie, o imprenditori che presentano richieste qualora fosse respinto il pagamento tramite carta,
- terze parti coinvolte in procedure di concessione di finanziamenti (ad esempio compagnie assicurative, società immobiliari, società di investimento, società di finanziamento, fiduciari, periti),
- partner nel settore delle carte di credito,
- fornitori di servizi che coinvolgiamo nell'ambito di rapporti aventi ad oggetto il trattamento di dati contrattuali.

Altri destinatari dei dati possono essere soggetti rispetto ai quali hai dato il consenso alla comunicazione dei dati o hai concesso un'esenzione dal dovere di mantenere il segreto bancario sulla base di un accordo o del consenso, o ai quali possiamo trasferire i dati personali in base ad un bilanciamento degli interessi.

I dati personali saranno trasferiti in un paese terzo o ad un'organizzazione internazionale?

Il trasferimento dei dati personali a soggetti situati in Paesi non appartenenti all'Unione Europea (cosiddetti paesi terzi) sarà effettuato nella misura in cui

- ciò sia richiesto per dare esecuzione a tuoi ordini (come ordini di pagamento o di titoli),
- sia richiesto dalla legge (come una segnalazione obbligatoria in base alla normativa fiscale) o
- tu abbia espresso il tuo consenso.

Inoltre, il trasferimento a soggetti situati in paesi terzi è previsto nei seguenti casi:

- Se necessario, in casi particolari, i tuoi dati personali possono essere trasmessi ad un fornitore di servizi informatici negli Stati Uniti o in un altro

paese terzo per assicurare che il dipartimento addetto alle risorse informatiche della banca rimanga operativo, rispettando le norme europee in materia di protezione dei dati personali.

- Con il consenso dell'interessato al trattamento, i dati personali delle parti interessate a prodotti bancari possono essere trattati attraverso il sistema di CRM, anche negli Stati Uniti.
- Con il consenso dell'interessato al trattamento o per effetto di obblighi di legge relativi al controllo sul riciclaggio di denaro, al finanziamento del terrorismo e ad altri atti criminali e nell'ambito del bilanciamento degli interessi, i dati personali (come i dati identificativi) saranno trasmessi osservando il livello di protezione dei dati personali dell'Unione Europea.

Per quanto tempo i miei dati personali saranno conservati?

Trattiamo e conserviamo i tuoi dati personali per il tempo strettamente necessario all'esecuzione degli obblighi contrattuali e di legge. A tale riguardo, ti preghiamo di considerare che il nostro rapporto commerciale è un'obbligazione di durata, concepito per durare per anni.

Se i dati personali non sono più necessari per l'esecuzione di obblighi contrattuali o di legge, tali dati saranno regolarmente cancellati, a meno che - temporaneamente - non sia necessario un ulteriore trattamento per le seguenti finalità:

- Adempimento di obblighi di conservazione in base alla normativa commerciale o fiscale che, ad esempio, può dipendere dalla normativa nazionale applicabile in base ai Codici Commerciali, ai Codici Fiscali, alle Leggi in Materia Bancaria, alla Legge sull'Antiriciclaggio ed alla Legge sul mercato degli Strumenti Finanziari. Le registrazioni ed i documenti commerciali sono conservati per il periodo di tempo previsto dalla predetta normativa.
- Conservazione delle prove in base alla vigente normativa applicabile a livello locale in materia di prescrizione.

Quali sono i miei diritti con riferimento alla protezione dei dati personali?

Ogni interessato al trattamento ha il diritto di accesso ai sensi dell'Art. 15 del GDPR, il diritto di rettifica ai sensi dell'Art. 16 del GDPR, il diritto di cancellazione ai sensi dell'Art. 17 del GDPR, il diritto alla limitazione del trattamento ai sensi dell'Art. 18 del GDPR, il diritto di opposizione ai sensi dell'Art. 21 del GDPR e il diritto alla portabilità dei dati ai sensi dell'Art. 20 del GDPR. Inoltre, sono applicabili le previsioni normative locali emanate ai sensi del GDPR. Inoltre, sussiste il diritto di proporre un reclamo all'autorità di controllo competente in materia di protezione dei dati (Articolo 77 del GDPR). Il tuo consenso al trattamento dei dati personali a noi concesso può essere revocato in qualsiasi momento, dandocene comunicazione. Ciò vale anche per la revoca delle dichiarazioni di consenso espresse prima

della data di efficacia del GDPR, ovvero prima del 25 maggio 2018. Ti preghiamo di considerare che tale revoca avrà effetto solo per il futuro, senza alcun impatto sul trattamento effettuato prima della data di revoca.

Sono obbligato a fornire i miei dati personali?

Nell'ambito del nostro rapporto commerciale, sei tenuto a fornire quei dati personali necessari per la costituzione, l'esecuzione e la risoluzione di un rapporto commerciale e per l'adempimento dei relativi obblighi contrattuali, o la cui raccolta ci è richiesta dalla legge. Senza questi dati, non saremo generalmente in grado di stipulare accordi con te, di dare esecuzione a tali accordi o di risolverli.

In base alle previsioni di legge in materia di riciclaggio di denaro, siamo obbligati in particolar modo a identificarti con un documento d'identità prima di instaurare una relazione commerciale con te e, soprattutto, a richiedere e registrare il tuo nome, il tuo luogo di nascita, la tua data di nascita, la tua nazionalità, il tuo indirizzo ed i dettagli del tuo documento di identità. Per consentirci di adempiere questi obblighi di legge, sei tenuto a fornire le informazioni e i documenti necessari ai sensi della legge sul riciclaggio di denaro e a segnalare qualunque cambiamento che possa verificarsi nel corso del nostro rapporto commerciale. Se non dovessi fornire le informazioni e i documenti necessari, non potremo instaurare il rapporto commerciale desiderato o continuare tale rapporto.

In che misura i processi decisionali saranno automatizzati?

In linea di principio, non utilizziamo processi decisionali completamente automatizzati ai sensi dell'Articolo 22 del GDPR per instaurare un rapporto commerciale e darvi esecuzione. Nel caso in cui dovessimo utilizzare tali processi in singoli casi (ad esempio, quando si richiedono carte di credito), ti informeremo separatamente di tale evenienza e dei tuoi diritti, ove previsto dalla legge.

Sarà effettuale la profilazione?

I tuoi dati personali saranno in parte trattati automaticamente con l'obiettivo di valutare determinati aspetti personali (profilazione). Ad esempio, utilizzeremo la profilazione nei seguenti casi:

- In base a previsioni di legge, siamo tenuti a porre in essere misure contro il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo ed i crimini contro il patrimonio. A tale riguardo, verranno analizzati i dati personali (tra cui, i dati relativi alle operazioni di pagamento). Queste misure servono anche a proteggere te stesso.
- Per essere in grado di informarti selettivamente sui nostri prodotti e fornirti consigli, utilizziamo strumenti di analisi. Tali strumenti consentono la comunicazione in base alle tue esigenze e la

pubblicità, comprese le ricerche di mercato ed i sondaggi.

- In relazione alla valutazione del tuo merito creditizio, utilizziamo un punteggio. Il calcolo è effettuato valutando la probabilità che un cliente soddisfi i suoi obblighi contrattuali di pagamento. Questo calcolo può tener conto, ad esempio, dei redditi e delle spese del cliente, degli obblighi finanziari esistenti, della professione, del datore di lavoro, della durata del rapporto di lavoro, della precedente esperienza legata a un rapporto commerciale, del rimborso dovuto per i finanziamenti precedenti e delle informazioni ricevute dai sistemi di informazioni creditizie. Il punteggio si basa su un metodo matematico-statistico comprovato e riconosciuto. I risultati ci aiutano nel processo decisionale in relazione alle transazioni dei prodotti e diventeranno parte della gestione dei rischi in corso.

Informativa sul tuo diritto di opposizione ai sensi dell'Articolo 21 del GDPR

Diritto di opposizione in base a casi specifici

Hai il diritto di opposti in qualsiasi momento, per motivi connessi alla tua particolare situazione, al trattamento dei dati personali che ti riguardano e che sia basato sul punto (e) dell'Articolo 6 (1) (trattamento dei dati per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico) e sul punto (f) dell'Articolo 6 del GDPR (trattamento dei dati sulla base di un legittimo interesse); ciò vale anche nel caso di profilazione, come definita dall'Articolo 4 punto 4 del GDPR.

Qualora tu dovessi opposti, non tratteremo più i tuoi dati personali, a meno che non sussistano motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento, che prevalgono sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà, oppure tale trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di diritti in sede giudiziaria.

Diritto di opposizione al trattamento dei dati per finalità di marketing diretto

In casi specifici, trattiamo i tuoi dati personali per finalità di marketing diretto. Hai il diritto di opposti in qualunque momento al trattamento dei tuoi dati personali per tali finalità di marketing; ciò vale anche per la profilazione, nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto.

Se ti opponi al trattamento per le finalità di marketing diretto, ci asterremo dall'utilizzo dei tuoi dati personali per tali finalità.

Destinatario di una richiesta di opposizione

Tale richiesta di opposizione può essere presentata informalmente con una comunicazione ad oggetto "opposizione", indicando il tuo nome, il tuo indirizzo e la tua data di nascita, e dovrà essere indirizzata a:

Commerzbank AG
Filiale di Milano
Data Protection Contact
Corso Europa 2, 20122 Milano
Italia
Phone +39 02 72596.1
compliance.milano@commerzbank.com