

Trattamento di dati personali nell'ambito dell'operazione societaria tra Intesa Sanpaolo S.p.A. e Isybank S.p.A.

1. Perché parliamo di privacy? A chi è rivolta questa informativa?



In **Intesa Sanpaolo S.p.A.** e **Isybank S.p.A.** conosciamo il valore dei dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che i nostri clienti possano affidarci con serenità.

Poiché, in qualità di cliente, sei interessato dall'operazione societaria di conferimento di rami d'azienda da parte di Intesa Sanpaolo a isybank, abbiamo bisogno di trattare i tuoi dati personali per effettuare, con successo, il trasferimento dei tuoi rapporti: in questo documento informativo ti descriviamo quali dati personali verranno trattati, con quali modalità e per quanto tempo.

Per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi, potremmo avere la necessità di modificare questa informativa o integrarla: puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" dei siti www.intesasanpaolo.com e www.isybank.com. Siamo e restiamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

2. Chi è il titolare del trattamento?



Nell'ambito dell'operazione societaria, **Intesa Sanpaolo S.p.A.** e **Isybank S.p.A.** operano ciascuno in qualità di "**Titolare del trattamento**"; determinano cioè autonomamente i mezzi e le finalità dei trattamenti di dati personali, agendo nel pieno rispetto di principi di

correttezza, liceità e trasparenza, garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

3. Quali dati personali tratteremo?

I dati personali che tratteremo appartengono alle seguenti categorie:



- **Dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;
- **Dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;
- **Dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;
- **Dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare.
- **Dati finanziari**, economici, patrimoniali, creditizi;
- **Dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la direttiva europea MIFID e il rating creditizio;
- **Dati giudiziari** relativi a condanne penali e a reati o a misure di sicurezza.

Le attività propedeutiche all'operazione societaria non prevedono il trattamento di dati appartenenti a categorie "particolari", ad esempio i dati biometrici e i dati relativi alla salute.

4. Su quali basi si fondano i trattamenti che effettueremo sui tuoi dati? Per quali finalità li tratteremo?

Anche nella gestione di un'operazione societaria qualsiasi trattamento di dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR. Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

- a. Obbligo di legge
(art. 6.1 lettera c)
del GDPR)



Adempiamo a **prescrizioni normative**, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio, di anticorruzione e di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento.

Adempiamo a **disposizioni dell'Autorità**, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e creditizi a livello di gruppo bancario..

- b. Legittimo interesse
(art. 6.1 lettera f)
del GDPR)



Perseguiamo **interessi legittimi** nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.

Tra questi rientrano, ad esempio, fini amministrativi interni funzionali all'operazione societaria, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e le attività di assistenza alla clientela e "caring". L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'All. 1 - "Gli interessi legittimi" allegato al presente documento informativo.

5. Chi potrebbe ricevere i dati che ci hai fornito?



Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma solo **per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**. Possono essere destinatari dei tuoi dati:

- a. Le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- b. Soggetti che operano **nei seguenti settori**:
 - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;

- sicurezza informatica;
- libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
- consulenza di genere.

L'elenco puntuale dei destinatari dei dati personali è disponibile su richiesta.

6. Come proteggiamo i tuoi dati quando li trasferiamo fuori dall'Unione Europea o a organizzazioni internazionali?



Per gestire le attività relative a questa operazione societaria tratteremo, di norma, i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.

7. Per quanto tempo conserveremo i tuoi dati?



Conserveremo i dati personali relativi alla gestione dell'operazione societaria per il tempo strettamente necessario al suo svolgimento. Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse

legittimo, nostro o di terzi.

8. Chi è il "Responsabile della protezione dei dati?"

Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che entrambe le Società hanno provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR.

9. Quali sono i tuoi diritti?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



Opposizione (ex art.21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opperti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità. Puoi esercitare il diritto di opperti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire un compito di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione (ex art.22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito o è autorizzata dalla legge. Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione. Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



Accesso (ex art.15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



Cancellazione (ex art.17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).



Limitazione (ex art.18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



Portabilità (ex art.20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



Rettifica (ex art.16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



Reclamo (ex art.77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

I tuoi diritti sono descritti nel documento "Focus sui tuoi diritti" disponibile sulla sezione "Privacy" dei siti www.intesasanpaolo.com e www.isybank.com.

10. Contatti e modulistica per l'esercizio dei tuoi diritti



In qualità di "interessato", puoi esercitare i tuoi diritti nei confronti di entrambi i Titolari del trattamento.

Nella sezione "Privacy" del sito www.intesasanpaolo.com trovi il modulo utilizzabile per l'esercizio dei diritti. Per esercitare i tuoi diritti

puoi scrivere a:

- dpo@intesasanpaolo.com;
- privacy@pec.intesasanpaolo.com;
- Intesa Sanpaolo S.p.A., Piazza San Carlo, 156 – 10121 Torino

Nella sezione "Privacy" del sito www.isybank.com trovi il modulo utilizzabile per l'esercizio dei diritti. Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:

- dpo@intesasanpaolo.com;
- privacy@pec.intesasanpaolo.com;
- Isybank S.p.A., c/o Privacy – Intesa Sanpaolo S.p.A., Piazza San Carlo, 156 – 10121 Torino

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

Aggiornata il 30.06.2023

11. All. 1 – Gli interessi legittimi

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - General Data Protection Regulation)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali. Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli interessi legittimi nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività. Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione**. In caso di tua opposizione, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Per un'informazione esaustiva in relazione ai diritti che il GDPR ti riconosce in relazione al trattamento dei tuoi dati personali, fai riferimento al documento "Focus sui tuoi diritti" presente nella sezione "Privacy" dei siti www.intesasanpaolo.com e www.isybank.com. Elenco degli interessi legittimi:

- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **trasmissione** di dati personali tra le due Società nel periodo precedente o immediatamente conseguente all'operazione societaria per:
 - **fini amministrativi** interni funzionali all'operazione societaria;
 - **attività tecniche** necessarie alla corretta gestione del trasferimento dei rapporti;
 - **attività di assistenza** e "caring" alla clientela per facilitare il trasferimento dei rapporti.
- **presidio della sicurezza dei sistemi IT e delle reti e prevenzione delle frodi e di altri rischi** (ad esempio in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione);
- **esercizio e difesa di un diritto** (compreso il diritto di credito), in qualsiasi sede;
- **invio di comunicazioni** relative all'operazione societaria e alla gestione dei rapporti bancari.