



Informativa sulla protezione dei dati personali

Clientela

1. Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento è Banca UBAE (nel seguito la “banca”) con sede in via Quintino Sella, 2 – 00187 Roma. Lei puoi contattare il nostro Responsabile della protezione dei dati all’indirizzo sopra indicato o al seguente indirizzo di posta elettronica: dpo@ubae.it

2. Quali dati sono trattati

Per le finalità riportate in questa informativa la banca tratta dati personali identificativi e di contatto nonché dati economici (quali quelli relativi alle operazioni bancarie poste in essere) e patrimoniali nonché con il suo consenso dati relativi alle Sue preferenze, abitudini di consumo e comportamenti. Tali dati sono forniti direttamente da Lei o provengono da terzi come nel caso di operazioni a Suo credito o debito disposte da altri soggetti oppure nel caso di acquisizione di dati da società esterne per finalità di valutazione del merito creditizio e di informazione commerciale.

3. Modalità del trattamento

La banca tratta i Suoi dati personali in conformità con il Regolamento UE 2016/679 (nel seguito GDPR¹) e con il D.lvo n. 196/2003 e successive modificazioni ed integrazioni con modalità manuali (trattamento di atti e documenti cartacei) ed automatizzate e logiche strettamente correlate alle finalità. I trattamenti sono protetti da adeguate misure di sicurezza. La banca non usa processi decisionali automatizzati e non diffonde i dati personali.

4. Finalità e basi giuridiche del trattamento

4.1 Finalità contrattuali

Se Lei vuole attivare con la banca un conto corrente o un altro dei tipi di rapporti o servizi che può trovare elencati nella sezione “Il nostro business” del sito www.bancaubae.it la banca ha bisogno di trattare i Suoi dati personali per acquisire informazioni preliminari al contratto, perfezionare detto contratto nonché, successivamente, per gestire i rapporti e servizi da Lei attivati e monitorarne l’utilizzo. L’art. 6 comma 1 lettera b) del GDPR fornisce la base giuridica per i nostri trattamenti di tipo amministrativo e contabile connessi agli obblighi contrattuali e precontrattuali, che comprendono tecniche di comunicazione a distanza quali l’*internet banking* e il *customer service* telefonico. Il conferimento dei dati è obbligatorio ed essi saranno conservati per il periodo di vigenza del contratto. In caso di cessazione a qualsiasi titolo del contratto o di mancato perfezionamento i dati saranno conservati in relazione alle prescrizioni di legge (dieci anni). In caso di rapporti entrati in sofferenza, i dati personali necessari al recupero del nostro credito saranno mantenuti fino a che tali sofferenze non saranno sanate

4.2 Finalità di legge

La banca tratta i Suoi dati personali per obblighi derivanti da leggi (quali verifiche antiriciclaggio e antifrode, comunicazioni obbligatorie a fini fiscali, recepimento direttiva PSD2), da regolamenti e/o norme comunitarie nonché da norme emanate da Autorità di vigilanza e controllo o da altre Autorità a ciò legittimate. Qualora Lei sia un “consumatore” ai sensi del D.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, La informiamo che la banca, senza necessità di acquisire il suo consenso, tratterà, in forza degli articoli 120-undecies e 124-bis del TUB, i dati necessari a valutare il Suo merito creditizio sulla base di informazioni adeguate, se del caso da Lei stesso fornite e, ove necessario, ottenute altresì consultando una banca dati pertinente. L’art. 6 comma 1 lettera c) del GDPR fornisce la base giuridica per i trattamenti che dobbiamo effettuare in adempimento di obblighi di legge, di regolamenti, di provvedimenti delle Autorità legittimate. Il conferimento dei dati è obbligatorio. I dati saranno conservati per il periodo prescritto dagli obblighi di legge e, in particolare dieci anni dalla data di cessazione a qualsiasi titolo del contratto ovvero dalla data di una decisione vincolante di un’Autorità a ciò legittimata (quale una sentenza di tribunale) successiva a detta cessazione.

¹ General Data Protection Regulation

4.3 Finalità che necessitano del suo consenso

Il Suo consenso al trattamento, che potrà esprimere barrando nell'allegato modulo le caselle corrispondenti alle Sue libere scelte e revocare in ogni momento, ci è necessario per:

4.3.1 Trattamento di particolari² categorie di dati

Per trattare particolari categorie di dati personali [come nel caso di 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 ha bisogno del Suo consenso scritto, che costituirà la base giuridica del trattamento, in conformità agli articoli 7 e 9 comma 1 lettera a) del GDPR. La mancata prestazione del consenso comporterà l'impossibilità per la banca di effettuare le operazioni riportate nella parentesi quadra che precede e ciò avverrà anche dal momento della eventuale successiva revoca. Le particolari categorie di dati saranno trattati fino al momento della revoca o della cessazione, per qualsiasi motivo, del trattamento e saranno conservati per il tempo prescritto (10 anni).

4.3.2 Trattamenti di marketing

Le attività di promozione commerciale saranno svolte attraverso corrispondenza postale e comunicazioni elettroniche (telefonate anche mediante sistemi automatizzati di chiamata, telefax, posta elettronica, messaggi SMS o MMS, comunicazioni sui social media cui è iscritto, area riservata del sito UBAE).

4.3.2.1 Marketing diretto

La banca intende trattare i dati personali per inviare comunicazioni promozionali e commerciali di propri prodotti e servizi, nonché procedere alla vendita diretta, a ricerche di mercato, alla rilevazione della qualità dei prodotti e servizi resi, anche sulla base di analisi di tali dati già in suo possesso. Il consenso al trattamento [art. 6 comma 1 lettera a) del GDPR] fornisce la base giuridica per i trattamenti e la mancata prestazione di tale consenso comporterà l'impossibilità per la banca di effettuare tali comunicazioni - senza conseguenze per le sue richieste e i suoi rapporti attivi - con la sola eccezione dell'invio di comunicazioni e-mail, da Lei non rifiutate, per la vendita di prodotti e servizi della banca analoghi a quelli già oggetto di un Suo acquisto, in occasione del quale ha comunicato il Suo indirizzo di posta elettronica. I dati saranno trattati fino al momento della revoca o della cessazione, per qualsiasi motivo, del trattamento. Qualora Lei abbia espresso il suo consenso alla profilazione di cui al punto 4.3.2.4 l'attività di marketing prenderà in considerazione solo i dati relativi agli ultimi 24 mesi.

4.3.2.2 Marketing di prodotti di terzi

La banca intende trattare i dati personali per inviare comunicazioni promozionali e commerciali di prodotti e servizi di società terze, nonché procedere alla vendita diretta e a ricerche di mercato. Il consenso al trattamento [art. 6 comma 1 lettera a) del GDPR] fornisce la base giuridica per i trattamenti e la mancata prestazione del consenso comporterà l'impossibilità per la banca di effettuare tali comunicazioni relative a prodotti di terzi, senza conseguenze per le sue richieste e i suoi rapporti attivi. I dati saranno trattati fino al momento della revoca o della cessazione, per qualsiasi motivo, del trattamento. Qualora Lei abbia espresso il suo consenso alla profilazione di cui al punto 4.3.2.4 l'attività di marketing prenderà in considerazione solo i dati relativi agli ultimi 24 mesi.

4.3.2.3 Cessione di dati a Terzi per finalità commerciali

La banca può cedere i dati personali a società terze che opereranno trattamenti per finalità di marketing di propri prodotti e servizi, in qualità di autonomi titolari del trattamento. L'elenco suddiviso per categoria merceologica di tali soggetti, presso i quali potranno essere esercitati i diritti previsti dal GDPR per l'interessato, è consultabile sul sito della banca www.bancaubae.it. Il consenso al trattamento [art. 6 comma 1 lettera a) del GDPR] fornisce la base giuridica per i trattamenti e la mancata prestazione del consenso comporterà l'impossibilità per la banca di effettuare tale cessione di dati, senza conseguenze per le sue richieste e i suoi rapporti attivi. I dati saranno trattati fino al momento della revoca o della cessazione, per qualsiasi motivo, del trattamento. Ad eccezione dei trattamenti effettuati dai soggetti cui essi sono ceduti, i dati saranno conservati per il periodo prescritto dalla legge (10 anni).

4.3.2.4 Profilazione

La banca attraverso l'elaborazione, con strumenti elettronici ed anche senza l'ausilio di essi, dei Suoi dati personali e finanziari, nonché delle Sue preferenze, abitudini di consumo e comportamenti può individuare ed offrire servizi o

² Dati personali che rivelano l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona

prodotti più appropriati alla Sua persona ed alla Sua situazione economica. Il consenso al trattamento [art. 6 comma 1 lettera a) del GDPR] fornisce la base giuridica per i trattamenti e la mancata prestazione di tale consenso comporterà l'impossibilità per la banca di effettuare tale profilazione, senza conseguenze per le sue richieste e i suoi rapporti attivi ma precludendo alla banca la possibilità di proporre offerte mirate. I dati saranno trattati fino al momento della revoca o della cessazione, per qualsiasi motivo, del trattamento. Le attività di profilazione prenderanno in considerazione i dati relativi agli ultimi 12 mesi

5. Soggetti cui si comunicano i dati o che ne vengono a conoscenza

I Suoi dati personali, in relazione ai rapporti e servizi attivati, possono essere comunicati a Istituzioni pubbliche (MEF, Agenzia delle Entrate e Agenzia del Territorio) ed Organi di vigilanza (CONSOB, Banca d'Italia)

Nel trattare i dati personali per adempiere agli obblighi contrattuali e legali della banca nonché per le finalità di legittimo interesse, proprie o di terzi si avvale della collaborazione di soggetti fornitori di servizi esterni di fiducia, cui i dati personali vengono comunicati, appartenenti alle seguenti categorie:

- ✓ fornitori di servizi informatici e telematici;
- ✓ società che gestiscono sistemi di pagamento e di collegamento telematico tra le banche;
- ✓ soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi;
- ✓ gestori di sistemi di informazioni creditizie (SIC);
- ✓ fornitori di servizi di archiviazione di documenti cartacei;
- ✓ fornitori di servizi di conservazione sostitutiva;
- ✓ fornitori di informazioni commerciali;
- ✓ fornitori di servizi di logistica, trasporto, spedizione e smistamento di comunicazioni;
- ✓ società cessionarie del credito;
- ✓ società e professionisti che svolgono attività di recupero crediti;
- ✓ società di revisione contabile.

Nel caso Lei abbia espresso il relativo consenso al trattamento per attività promozionali, i suoi dati potranno altresì essere comunicati a:

- ✓ società specializzate nelle attività di marketing e promozione commerciale;
- ✓ partner commerciali;
- ✓ società specializzate nelle attività di segmentazione della clientela.

Tali soggetti operano quali autonomi titolari del trattamento salvo il caso in cui siano stati designati dalla banca quali responsabili dei trattamenti di loro competenza. Il loro elenco è costantemente aggiornato e può conoscerlo agevolmente e gratuitamente accedendo al sito www.bancaubae.it

I dati personali sono trattati, anche in circolarità tra le filiali, da dipendenti e altri collaboratori, in qualità di persone autorizzate e incaricate del trattamento, addetti anche temporaneamente ai competenti servizi e alle filiali della banca.

6. Trasferimenti all'estero di dati personali

In alcuni casi la banca può trasferire dati personali in Paesi esteri, ad esempio in caso di servizi in cloud computing. Qualora tali Paesi siano fuori della UE i trasferimenti sono consentiti nel caso di decisioni di adeguatezza emanate dalla Commissione UE ed anche in presenza di accordi internazionali ovvero con l'adozione di adeguate garanzie di protezione come clausole contrattuali tipo emanate dalla Commissione UE. Ulteriori informazioni su tali garanzie possono essere richieste ai riferimenti riportati sopra.

La banca informa, altresì, che per effettuare operazioni finanziarie internazionali richieste dalla clientela è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale gestito da SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), che conserva temporaneamente i dati necessari per l'esecuzione delle transazioni in server che si trovano negli Stati Uniti. A tali server possono accedere, secondo quanto stabilito nell'accordo internazionale pubblicato nella Gazzetta dell'Unione Europea L. 195 del 27 luglio 2010, le autorità statunitensi competenti (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) per finalità di contrasto del terrorismo (si veda <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dei dati).



7. Diritti dell'interessato

I soggetti cui si riferiscono i dati personali hanno il diritto (artt.15-22 GDPR), in qualunque momento, di ottenere la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che li riguarda, di accedere a tali dati e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettifica. Inoltre, gli interessati hanno il diritto di chiedere la cancellazione, la limitazione del trattamento, la revoca del consenso, la portabilità dei dati nonché di proporre reclamo all'Autorità di controllo e di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al trattamento dei dati. I diritti dell'interessato sono esercitabili ai riferimenti sopra riportati. Ci si può inoltre opporre, per motivi legittimi, al trattamento dei dati.

Banca UBAE SpA

NDG NOME E COGNOME

CONSENSO AL TRATTAMENTO

Preso atto dell'informativa sul trattamento dei dati personali resami da Banca Ubae SpA per:

1) TRATTAMENTO DI PARTICOLARI CATEGORIE DI DATI

Consapevole che in caso di rifiuto non sarà possibile procedere ai trattamenti dei dati appartenenti a particolari categorie secondo quanto indicato al punto 4.3.1 dell'informativa:

PRESTO IL CONSENSO NEGO IL CONSENSO

DATA FIRMA

2) FINALITÀ DI PROMOZIONE COMMERCIALE E PROFILAZIONE

Consapevole che in caso di rifiuto non sarà possibile procedere ai trattamenti dei dati per le finalità indicate nei punti da 4.3.2.1 a 4.3.2.4 dell'informativa, senza conseguenze per le mie richieste e rapporti esistenti:

CONSENSO		FINALITÀ
SI	NO	
		4.3.2.1 - PROPOSIZIONE DI OFFERTE COMMERCIALI DA PARTE DELLA BANCA
		4.3.2.2 - PROMOZIONE DA PARTE DELLA BANCA DI PRODOTTI E/O SERVIZI DI TERZI
		4.3.2.3 - COMUNICAZIONE DATI A TERZI CHE PROMUOVERANNO PRODOTTI/SERVIZI PROPRI
		4.3.2.4 - PROFILAZIONE PER OTTIMIZZAZIONE OFFERTA COMMERCIALE

DATA

FIRMA