

# INFORMATIVA

(ai sensi del "Codice in materia di protezione dei dati personali", D.Lgs. n. 196/2003)

## 1 Premessa

Ai sensi della normativa in materia di protezione dei dati personali, ING Direct N.V. ("Banca"), in qualità di "Titolare" del trattamento, è tenuta a fornirLe informazioni in merito all'utilizzo dei Suoi dati personali.

## 2 Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso della Banca sono forniti, anche attraverso le tecniche di comunicazione a distanza di cui la stessa si avvale (quali il sito internet ed il call center), direttamente dal soggetto cui i dati personali si riferiscono ("Interessato"). I dati personali possono inoltre essere acquisiti dalla Banca nell'esercizio della propria attività o da soggetti terzi per fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. In quest'ultimo caso, la Banca avrà cura di rendere agli Interessati le informazioni di cui in premessa all'atto della registrazione dei dati che li riguardano o, comunque, non oltre la prima eventuale comunicazione.

## 3 Finalità del trattamento

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Banca per le seguenti finalità:

- esecuzione di obblighi derivanti da contratti stipulati con la Banca e/o adempimento, prima della conclusione del contratto, di specifiche richieste dell'Interessato;
- adempimento di obblighi previsti dalla legge, da regolamenti o dalla normativa comunitaria (es.: obblighi di adeguata verifica della clientela e comunicazioni di informazioni dell'Interessato in conformità a quanto previsto dalle disposizioni in materia di prevenzione del riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, obblighi derivanti dalle disposizioni in materia di accertamento e repressione di violazioni tributarie, legge usura, etc.);
- altre attività funzionali alla Banca, effettuate mediante lettera, telefono, SMS, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, newsletter etc., in relazione alle quali l'Interessato ha facoltà di manifestare o meno il proprio consenso. In particolare la Banca potrà svolgere attività di:
  - ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione dell'Interessato sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle altre società del gruppo di cui è parte ING Direct N.V., eseguite direttamente oppure tramite società specializzate;
  - informazione commerciale, offerte di prodotti/servizi della Banca e delle altre società del gruppo di cui è parte ING Direct N.V., invio di proprie newsletter di cultura economica e finanziaria, eseguite direttamente oppure tramite società specializzate;
  - informazione commerciale ed offerte di prodotti/servizi di società terze effettuata direttamente dalla Banca.

In merito alle finalità sub a) e b), La informiamo che il trattamento dei Suoi dati personali da parte della Banca, ivi inclusa la comunicazione dei dati medesimi ai soggetti di cui al successivo paragrafo 6, non necessita del Suo consenso in quanto trattamento necessario per l'esecuzione di obblighi derivanti dal contratto stesso e/o per l'esecuzione di prestazioni da Lei richieste nonchè per ottemperare ad obblighi di legge. Per quanto concerne invece la finalità sub c), ciascun Interessato ha diritto di rifiutare alla Banca, in qualsiasi momento, il proprio consenso al trattamento e/o alla comunicazione ai soggetti di cui al successivo paragrafo 6, senza che questo comporti conseguenze pregiudizievoli nel rapporto contrattuale.

La informiamo, inoltre, che per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad esempio un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela, la Banca ha necessità di utilizzare un servizio di messaggistica internazionale. Il servizio è gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT) avente sede legale in Belgio (vedere <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dati). La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali, ad esempio, i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e la somma) e necessari per eseguirle. Allo stato, le banche non potrebbero effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati. A tale riguardo La informiamo inoltre che:

- tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire (tutte) le predette transazioni finanziarie attualmente vengono – per motivi di sicurezza operativa – duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d'America;
- i dati memorizzati in tale server sono utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) possono accedervi sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa USA in materia di contrasto del terrorismo. Il tema è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati.

## 4 Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle finalità descritte nel precedente paragrafo, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi (con particolare riguardo al caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza).

## 5 Categorie di dati oggetto di trattamento

In relazione alle finalità descritte nel precedente paragrafo 3, la Banca tratta dati personali diversi da quelli "sensibili" (es.: dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, i dati idonei a rilevare lo stato di salute, la vita sessuale etc.) e "giudiziari". In particolare il trattamento effettuato dalla Banca è riferito a dati personali relativi a clienti e potenziali clienti quali il nome, l'indirizzo, i dati di identificazione personale, il codice fiscale, gli estremi identificativi di altri

rapporti bancari (IBAN) etc.. Per tali ragioni La invitiamo a non comunicare alla stessa dati personali "sensibili" e/o "giudiziari". Nel caso tuttavia la Banca, per la propria operatività, avesse la necessità di trattare dati di natura "sensibile", la stessa avrà cura di inviarLe un'integrazione alla presente Informativa e la relativa richiesta di consenso al trattamento.

## **6 Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati**

Per il perseguimento delle finalità descritte al paragrafo 3 la Banca necessita di comunicare, in Italia e all'estero, i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti alle seguenti categorie:

- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
- autorità e organi di vigilanza e controllo ed in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicitario (es.: UIF e Banca d'Italia);
- Anagrafe Tributaria, Autorità Giudiziaria e forze di polizia;
- altre società del gruppo di cui è parte ING Direct N.V., o comunque società controllanti, controllate o collegate;
- soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati necessari per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Banca e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica);
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con l'Interessato;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data entry;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (es.: call center, help desk, etc.);
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- soggetti che effettuano ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi e sull'attività svolta dalla Banca;
- soggetti che svolgono attività di promozione e vendita di prodotti/servizi della Banca e delle altre società del gruppo di cui è parte ING Direct N.V.;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Banca anche nell'interesse della clientela;
- soggetti che effettuano il servizio di "Corporate Banking Interbancario";
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento o in qualità di Responsabile o Incaricato all'uopo nominato dalla Banca, il cui elenco costantemente aggiornato è disponibile presso la Banca stessa. I Suoi dati personali potranno inoltre essere conosciuti dai dipendenti della Banca, i quali sono stati appositamente nominati Responsabili o Incaricati del trattamento.

I dati trattati dalla Banca non sono oggetto di diffusione.

## **7 Diritti dell'Interessato**

La informiamo, infine, che la normativa in materia di protezione dei dati personali conferisce agli Interessati la possibilità di esercitare specifici diritti. In particolare, l'Interessato può ottenere:

- a) conferma dell'esistenza o meno di dati che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
- b) informazioni circa l'origine dei dati personali, le finalità e le modalità del trattamento nonché la logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- c) indicazione degli estremi identificativi del Titolare e del Responsabile, nonché dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza;
- d) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati.

L'Interessato può altresì opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta. Può inoltre opporsi al trattamento di dati personali ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

## **8 Titolare e Responsabili del trattamento**

Il Titolare del trattamento dei dati personali di cui alla presente Informativa è ING Direct N.V., succursale italiana, con sede in Milano, Via Arbe n. 49, cap 20125, iscritta all'Albo delle banche al n. 5474.

La Banca ha nominato quale Responsabile preposto per il riscontro all'Interessato, in caso di esercizio dei diritti di cui al paragrafo 7, il Dirigente pro-tempore Referente alla Direzione Generale per l'area Savings domiciliato per le proprie funzioni presso la sede di ING Direct N.V.

Le richieste di cui al precedente paragrafo 7 possono essere presentate a detto Responsabile per iscritto o mediante messaggio di posta elettronica inviata alla casella [privacy@ingdirect.it](mailto:privacy@ingdirect.it).

Le richieste di cui al precedente paragrafo 7, lett. a), b) e c) possono essere formulate anche oralmente.

L'elenco costantemente aggiornato dei Responsabili del trattamento è disponibile presso la sede della Banca nonché sul sito [www.ingdirect.it](http://www.ingdirect.it).