



## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO E LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

(la "Banca" o "UniCredit") rende la presente informativa relativa al trattamento dei dati personali (da Lei direttamente forniti alla Banca e/od ottenuti da terzi) in conformità con il Regolamento europeo in materia di protezione dei dati personali n. 679/2016 ("Regolamento UE 679/2016"). In relazione ad eventuali dati personali di terzi a Lei connessi (es. titolari effettivi, legali rappresentanti, delegati, procuratori, ecc.) di cui la Banca potrà venire a conoscenza nell'ambito del rapporto con Lei in essere, la presente informativa, reperibile anche online sul sito internet [www.unicredit.it](http://www.unicredit.it) nella sezione "Privacy" – "Informativa Privacy per i clienti", deve essere da Lei fornita a tali soggetti terzi, al fine di renderli edotti circa le finalità e le modalità di trattamento dei loro dati personali.

### 1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO E RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il **Titolare del Trattamento** è **UniCredit S.p.A.** con sede legale presso Piazza Gae Aulenti n. 3, Tower A, 20154 Milano.

Il **Responsabile della protezione dei dati** può essere contattato presso *Data Protection Office*, Piazza Gae Aulenti n. 1, Tower B, 20154 Milano, E-mail: [Group.DPO@unicredit.eu](mailto:Group.DPO@unicredit.eu), PEC: [Group.DPO@pec.unicredit.eu](mailto:Group.DPO@pec.unicredit.eu).

### 2. FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

UniCredit tratta i suoi dati personali per le seguenti finalità:

**A. Necessità di eseguire un contratto** di cui Lei sia parte o di eseguire attività **precontrattuali** su Sua richiesta, inclusi, ad esempio, prodotti e/o servizi di terzi promossi e/o collocati da UniCredit in qualità di intermediario, fermo restando che per tali prodotti e/o servizi è autonomo titolare dei relativi dati personali anche la società fornitrice del prodotto e/o servizio stesso. Tali necessità rappresentano la base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti. Il conferimento dei dati necessari a tali fini rappresenta, a seconda dei casi, un obbligo contrattuale o un requisito necessario alla conclusione del contratto; in mancanza di essi, la Banca potrebbe essere nell'impossibilità di instaurare il rapporto o di dare esecuzione allo stesso.

**B. Necessità di adempiere ad obblighi legali** (es. obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio, anticorruzione e di contrasto al terrorismo, in materia fiscale, disposizioni impartite da Autorità o dalla Magistratura, prevenzione del sovra-indebitamento, per la valutazione dell'idoneità alla promozione e/o sottoscrizione di strumenti finanziari e/o di polizze assicurative offerte da UniCredit, in qualità di intermediario, rispetto al Suo profilo nei limiti richiesti dalla normativa applicabile, ecc.). Tale necessità rappresenta la base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti. Il conferimento dei dati necessari a tali fini rappresenta un obbligo legale; in mancanza di essi la Banca sarebbe nell'impossibilità di instaurare e gestire rapporti e potrebbe avere l'obbligo di effettuare segnalazioni.

**C. Promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca, delle altre società del Gruppo UniCredit o di società terze, compreso il compimento di ricerche di mercato (c.d. marketing diretto).** La base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti è il Suo consenso, che Lei è libero di prestare o meno e che può, comunque, revocare in qualsiasi momento. Il conferimento dei dati necessari a tali fini non è obbligatorio e il rifiuto di fornirli non determina alcuna conseguenza negativa, salvo l'impossibilità di ricevere comunicazioni commerciali.

**D. Promozione e vendita di prodotti e servizi "dedicati" della Banca, delle società del Gruppo UniCredit o di società terze, specificatamente individuati attraverso l'elaborazione e l'analisi, anche mediante l'impiego di tecniche o sistemi automatizzati (es. big data), di informazioni relative a preferenze, abitudini, scelte di consumo, finalizzate a suddividere gli interessati in gruppi omogenei per comportamenti o caratteristiche specifiche (profilazione della clientela) attuate anche attraverso l'arricchimento dei dati con informazioni acquisite da soggetti terzi (arricchimento).** UniCredit potrà svolgere le attività di profilazione sopra descritte anche mediante l'analisi e l'arricchimento di dati relativi alle Sue preferenze ed abitudini di **navigazione online** e afferenti alle **modalità di interazione con i siti web e le applicazioni UniCredit**. Ulteriori informazioni sulle attività di trattamento effettuate saranno sempre rese disponibili all'interno del sito web o dell'applicazione UniCredit interessato/a. La base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti è il Suo consenso, che Lei è libero di dare o meno e che può, comunque, revocare in qualsiasi momento. Il conferimento dei dati necessari a tali fini non è obbligatorio e il rifiuto di fornirli non determina alcuna conseguenza negativa, salvo l'impossibilità di ricevere comunicazioni commerciali dedicate.

### 3. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI SULLA BASE GIURIDICA DEL LEGITTIMO INTERESSE

, inoltre, tratta i Suoi dati personali sulla base del legittimo interesse per le seguenti finalità:

- 1) svolgere attività funzionali e strettamente connesse ad eventuali operazioni di **cartolarizzazione**, **cessioni del credito** e/o **operazioni societarie** (quali fusioni e/o acquisizioni);
- 2) effettuare analisi per l'identificazione, valutazione, assunzione e gestione del **rischio di credito**, ivi inclusa l'esecuzione di **verifiche preliminari e successive** alla promozione e/o alla sottoscrizione dei servizi e prodotti offerti o intermediati da UniCredit e far **valere e difendere i propri diritti**, anche nell'ambito di procedure di recupero crediti, nei limiti in cui tali analisi non siano già ricomprese nelle precedenti finalità del trattamento;
- 3) monitoraggio di fonti di divulgazione di notizie al fine di tutelare il rapporto fiduciario sussistente tra la Banca e i suoi clienti e altri soggetti cui UniCredit sia contrattualmente legata (gestione del rischio reputazionale);
- 4) effettuare attività di controllo finalizzate a **prevenire e/o reprimere azioni fraudolente e/o dannose**, anche di natura informatica, e a gestire i propri **sistemi informatici**, ivi incluse le infrastrutture e i siti web per assicurare la continuità operativa (c.d. *business continuity*) e, al contempo, per garantire la **sicurezza informatica** ed eseguire test, aggiornamenti ed altre attività di sviluppo e manutenzione, anche attraverso statistiche aggregate e analisi di dati non identificabili, volte all'ottimizzazione dei prodotti e/o servizi di UniCredit, ivi inclusi i propri sistemi informatici, applicazioni e funzionalità collegate, utilizzando la quantità minima di dati personali, solo se necessari, per garantire l'affidabilità e correttezza di tali attività, e provvedendo alla cancellazione e/o anonimizzazione dei risultati, salvo nel caso in cui sussista altra base legale per conservarli.

Il trattamento dei dati personali basato sul legittimo interesse non è obbligatorio e Lei potrà opporsi a detto trattamento in qualsiasi momento, per motivi connessi alla Sua situazione particolare, con le modalità indicate al successivo paragrafo 11 e, salvo sussistano motivi legittimi cogenti prevalenti e/o di esercizio e/o difesa di un diritto di UniCredit o di terzi, UniCredit si asterrà dal trattare ulteriormente i dati.

#### **4. CATEGORIE DI DATI TRATTATI**

tratta dati personali raccolti direttamente presso di Lei, ovvero presso terzi, che includono, a titolo esemplificativo, **dati anagrafici** (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita), **informazioni sulla situazione finanziaria** (es. situazione patrimoniale, informazioni creditizie che attengono a richieste/rapporti di credito), **dati relativi all'immagine** (es. foto su carta d'identità) e **registrazioni vocali** (es. registrazioni di ordini telefonici) e altri dati riconducibili alle categorie sopra indicate.

La Banca potrebbe trattare **dati particolari** dei propri clienti per dare seguito a **specifici servizi ed operazioni richiesti dagli stessi** (es. il pagamento di quote associative ad un'organizzazione politica o sindacale, acquisti di beni o servizi effettuati con carte di credito/debito che determinano il trattamento di dati particolari). In tali casi la Banca chiederà al soggetto interessato richiedente uno **specifico consenso** all'eventuale trattamento dei dati particolari necessari per dare seguito a tali servizi e/o operazioni (es. in occasione del perfezionamento dei contratti di emissione di carte di credito).

#### **5. DESTINATARI O CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI**

I dati possono essere comunicati:

- i) a quei soggetti (es. autorità amministrative, giudiziarie, di vigilanza e di controllo) cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria;
- ii) agli intermediari finanziari appartenenti al Gruppo UniCredit, in base a quanto disposto dalla normativa anticiclaggio (cfr. art. 39, comma 3, del D. Lgs. n. 231/2007), che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dei dati personali relativi alle segnalazioni considerate sospette tra gli intermediari finanziari facenti parte del medesimo gruppo;
- iii) alle compagnie assicurative, altre banche, istituti finanziari e/o enti emittenti di cui UniCredit promuove e/o colloca prodotti e/o servizi;
- iv) soggetti terzi, fornitori di prodotti e/o servizi, facenti parte o meno del Gruppo UniCredit.

Tali destinatari, a seconda dei casi, trattano i dati personali in qualità di titolari autonomi o responsabili. Le categorie dei titolari autonomi e l'elenco dei responsabili ai quali i dati possono essere comunicati possono essere consultati nella sezione "Privacy" del sito web [www.unicredit.it](http://www.unicredit.it).

Possono venire a conoscenza dei Suoi dati anche in qualità di **persone autorizzate al trattamento dei dati personali**, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnategli, le persone fisiche appartenenti alle seguenti categorie: i lavoratori dipendenti della Banca o presso di essa distaccati, i lavoratori interinali, gli stagisti, i consulenti e i dipendenti delle società esterne nominate responsabili.

#### **6. TRASFERIMENTO DEI DATI VERSO PAESI TERZI**

informa che i dati personali potranno essere trasferiti anche in paesi non appartenenti all'Unione Europea o allo Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) riconosciuti dalla Commissione Europea aventi un livello adeguato di protezione dei dati personali o, in caso contrario, solo se sia garantito contrattualmente da tutti i fornitori di UniCredit situati nel Paese Terzo un livello di protezione dei dati personali adeguato rispetto a quello dell'Unione Europea (es. tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea) e che sia sempre assicurato l'esercizio dei diritti degli interessati. Ulteriori informazioni possono essere richieste scrivendo a [Group.DPO@unicredit.eu](mailto:Group.DPO@unicredit.eu).

#### **7. INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI NELL'AMBITO DELL'ATTIVITA' DI TRASFERIMENTO DEI FONDI SVOLTA DA S.W.I.F.T.**

Per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (es. un bonifico verso l'estero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale (es. bonifici in divisa estera e/o con controparte non residente), richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale gestito da S.W.I.F.T. Maggiori informazioni sul trattamento dei Suoi dati nell'ambito del suddetto servizio sono consultabili nell'informativa privacy pubblicata nella sezione "Privacy" del sito web [www.unicredit.it](http://www.unicredit.it).

#### **8. TECNICHE O SISTEMI AUTOMATIZZATI DI TRATTAMENTO DATI PERSONALI**

La Banca impiega tecniche o sistemi automatizzati, in alcuni casi integralmente automatizzati, al fine dell'esecuzione di analisi delle frodi, di comportamenti illeciti e la verifica dell'identità utilizzando dati personali da Lei direttamente comunicati o tramite le modalità di interazione con i sistemi informatici della Banca.

La Banca inoltre utilizza, al fine di valutare la Sua affidabilità nei pagamenti, alcuni dati che la riguardano, da Lei forniti o che sono ottenuti consultando alcune banche dati anche mediante l'impiego di tecniche o sistemi automatizzati, in alcuni casi integralmente automatizzati, per la valutazione del merito di credito (credit scoring) assicurando il rispetto dei seguenti principi:

- a) le tecniche o i sistemi automatizzati di credit scoring sono utilizzati solo per l'istruttoria di una richiesta di credito o per la gestione dei rapporti di credito instaurati;
- b) i modelli o i fattori di analisi statistica, nonché gli algoritmi di calcolo dei giudizi, indicatori o punteggi sono verificati periodicamente con cadenza almeno annuale ed aggiornati in funzione delle risultanze di tali verifiche;
- c) quando la richiesta di credito non è accolta, la Banca comunica all'interessato se, per istruire la richiesta di credito, ha consultato dati relativi a giudizi, indicatori o punteggi di tipo negativo ottenuti mediante l'uso di tecniche o sistemi automatizzati di credit scoring e, nonché, su sua richiesta, una spiegazione delle logiche di funzionamento dei sistemi utilizzati e delle principali tipologie di fattori tenuti in considerazione nell'elaborazione.

Salvi casi in cui l'uso di tecniche o sistemi automatizzati si basi su una norma di legge, resta fermo il Suo diritto di ottenere la revisione della decisione integralmente automatizzata tramite un intervento umano, di esprimere la Sua opinione e di contestare la decisione secondo le modalità di cui al successivo paragrafo 11. Per ottenere maggiori chiarimenti circa le logiche di funzionamento dei processi decisionali automatizzati utilizzati e le principali tipologie di fattori tenuti in considerazione nell'elaborazione può contattare la Banca come specificato al paragrafo 11.

#### **9. DIRITTI DEGLI INTERESSATI**

Il Regolamento UE 679/2016 attribuisce alle persone fisiche, ditte individuali e/o liberi professionisti (" **Interessati** ") specifici diritti, tra i quali quello di conoscere quali sono i dati personali in possesso della Banca e come questi vengono utilizzati ( **Diritto di accesso** ), di ottenerne l' **aggiornamento** , la **rettifica** o, se vi è interesse, l' **integrazione** , nonché la **cancellazione** , la trasformazione in **forma anonima** o la **limitazione** .

Ciascun Interessato può chiedere di ricevere o chiedere il trasferimento dei dati personali a lui riferibili in possesso della Banca, in base alle modalità indicate nella sezione "Privacy" del sito web [www.unicredit.it](http://www.unicredit.it), per ulteriori usi personali ovvero per fornirli ad altro titolare del trattamento ( **Diritto alla portabilità** ). In particolare, i dati che possono essere oggetto di portabilità sono i **dati anagrafici** (es. nome,

cognome, titolo, data nascita, sesso, luogo nascita, residenza, ecc.), nonché un **set di dati generati dall'attività transazionale** degli ultimi due (2) anni, che la Banca ha definito per ciascuna **macro-categoria di prodotti/servizi** (es. rapporti in essere o estinti, movimentazione, saldi, transazioni).

Gli Interessati e le persone giuridiche, gli enti e le associazioni possono in qualsiasi momento revocare, laddove rilasciato, il **consenso** al trattamento dei dati:

- per finalità di invio di materiale commerciale e pubblicitario, alla vendita diretta o a ricerche di mercato (i.e. **marketing diretto**);
- per finalità di **profilazione** e **arricchimento** a fini marketing.

La Banca pone in evidenza che la revoca avrà effetto solo per il futuro.

#### **10. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI E DIRITTO ALLA CANCELLAZIONE (i.e. DIRITTO ALL'OBLIO)**

tratta e conserva i Suoi dati personali per tutta la durata del rapporto contrattuale, per l'esecuzione degli adempimenti allo stesso inerenti e conseguenti, per il rispetto degli obblighi di legge e regolamentari applicabili, nonché per finalità difensive proprie o di terzi e fino alla scadenza del periodo di prescrizione di legge applicabile, decorrente dalla data di chiusura dei rapporti.

**Al termine del periodo di conservazione applicabile**, i dati personali riferibili agli **Interessati** verranno **cancellati** o **conservati in una forma che non consenta l'identificazione** dell'Interessato (es. anonimizzazione irreversibile), a meno che il loro ulteriore trattamento sia necessario per uno o più dei seguenti scopi: **i)** risoluzione di **precontenziosi e/o contenziosi** avviati prima della scadenza del periodo di conservazione; **ii)** per dare seguito ad **indagini/ispezioni** da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità esterne avviati prima della scadenza del periodo di conservazione; **iii)** per dare seguito a richieste della **pubblica autorità italiana e/o estera** pervenute/notificate alla Banca prima della scadenza del periodo di conservazione.

#### **11. MODALITA' DI ESERCIZIO DEI DIRITTI**

Ciascun Interessato per esercitare i diritti di cui al paragrafo 8 e 9 potrà rivolgersi a: UniCredit S.p.A., Claims, Via Del Lavoro n. 42, 40127 Bologna, tel. +39 051.6407285, fax +39 051.6407229, indirizzo e-mail: [diritti.privacy@unicredit.eu](mailto:diritti.privacy@unicredit.eu).

Il termine per la risposta è **un (1) mese**, prorogabile di **due (2) mesi** in casi di particolare complessità; in questi casi, la Banca fornisce almeno una comunicazione interlocutoria entro **un (1) mese**.

L'esercizio dei diritti è, in linea di principio, gratuito; la Banca si riserva il diritto di chiedere un contributo in caso di richieste manifestamente infondate o eccessive (anche ripetitive).

La Banca ha il diritto di chiedere informazioni necessarie a fini identificativi del richiedente.

#### **12. RECLAMO O SEGNALAZIONE AL GARANTE PER LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI**

La Banca La informa che Lei ha diritto di proporre reclamo ovvero effettuare una segnalazione al *Garante per la Protezione dei Dati Personali* oppure in alternativa presentare ricorso all'Autorità Giudiziaria. I contatti del *Garante per la Protezione dei Dati Personali* sono consultabili sul sito web <http://www.garanteprivacy.it>.




### **MODULO DI ACQUISIZIONE DEL CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

NDG

<input type="text"/>		
<input type="text"/>		
<input type="text"/>		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Spett. **UniCredit S.p.A.** Data

---

Con riferimento al trattamento dei dati per la **promozione e la vendita di prodotti e servizi di UniCredit S.p.A. , del Gruppo UniCredit o di società terze (i.e. Marketing Diretto )**, secondo le modalità indicate alla Sezione 2, lettera c), dell'Informativa Privacy precedentemente resami:

**AUTORIZZO**

**NON AUTORIZZO**

**a)** al trattamento dei dati effettuato tramite l'invio al **numero di cellulare** di **Sms** (Short message service), **Mms** (Multimedia messaging service), messaggi di altro tipo inviati tramite **applicazioni di messaggistica** associate al numero di cellulare (ad es. Whatsapp)

**AUTORIZZO**

**NON AUTORIZZO**

**b)** al trattamento dei dati effettuato tramite l'invio di **e-mail** all' **indirizzo di posta elettronica** , nonché messaggi inviati mediante l'impiego della posta cartacea

**AUTORIZZO**

**NON AUTORIZZO**

**c)** al trattamento dei dati effettuato tramite l'invio di messaggi per mezzo di **sistemi di comunicazione multimediale** (ad es. Banca Via Internet), **sistemi di comunicazione digitale** e/o **altri sistemi di comunicazione elettronica**

**AUTORIZZO**

**NON AUTORIZZO**

**d)** al trattamento dei dati effettuato tramite **sistemi di chiamata con e senza l'intervento di un operatore**

Con riferimento al trattamento dei dati per la **promozione/vendita di prodotti e servizi (anche di terzi) individuati tramite profilazione e arricchimento**, secondo le modalità indicate alla Sezione 2, lettera d), dell'Informativa Privacy precedentemente resami, e fermo restando che verranno utilizzati solo i canali di comunicazione di cui ai precedenti punti da a) a d) per i quali è stato fornito il consenso:

**AUTORIZZO**

**NON AUTORIZZO**

al trattamento dei dati per la promozione e la vendita di prodotti e servizi dedicati di [UniCredit S.p.A.](#), del Gruppo UniCredit o di società terze, specificamente individuati attraverso l'elaborazione e l'analisi di informazioni relative a preferenze, abitudini, scelte di consumo, finalizzate a suddividere gli interessati in "profili", ovvero in gruppi omogenei per comportamenti o caratteristiche specifiche (i.e. **profilazione della clientela**), attuato anche attraverso l'arricchimento dei dati con informazioni acquisite da **oggetti terzi** (i.e. **arricchimento**).

<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="text"/>	

**SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELLA PROMOZIONE E/O COLLOCAMENTO**

Firme assunte da:

**Nome e Cognome** \_\_\_\_\_ **Società** \_\_\_\_\_**Timbro Firma** \_\_\_\_\_**SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELLA PROMOZIONE E/O COLLOCAMENTO**

Firme assunte da:

**Nome e Cognome** \_\_\_\_\_ **Società** \_\_\_\_\_**Timbro**

<input type="text"/>
<input type="text"/>

Presso [Filiale](#) di