

## **INFORMATIVA PRIVACY CONSULENTE FINANZIARIO**

ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 ("Regolamento in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali e alla libera circolazione di tali dati") ("Normativa Privacy")

### **Titolare e Responsabili del trattamento. Responsabile della protezione dei dati**

Titolare del trattamento è Banca Consulia S.p.A., con sede legale in Corso Monforte n. 52, Milano, in persona del legale rappresentante *pro tempore*, che può essere contattato al seguente indirizzo email: [privacy@bancaconsulia.it](mailto:privacy@bancaconsulia.it).

Sono stati nominati quali Responsabili del trattamento alcuni soggetti esterni (persone fisiche e giuridiche), che forniscono specifici servizi elaborativi o prestano attività connesse, strumentali o di supporto, il cui elenco completo è consultabile formulando apposita richiesta al seguente indirizzo email: [privacy@bancaconsulia.it](mailto:privacy@bancaconsulia.it).

La Banca ha altresì nominato un Responsabile della protezione dei dati (*data protection officer* - 'DPO'), che può essere contattato al seguente indirizzo email: [dpo@bancaconsulia.it](mailto:dpo@bancaconsulia.it).

### **Fonte dei dati personali**

1. I dati personali in titolarità della Banca sono raccolti direttamente presso l'interessato.
2. I dati raccolti sono trattati nel rispetto della Normativa Privacy.

### **Finalità e base giuridica del trattamento**

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

- a) verifica della sussistenza dei requisiti di legge per l'instaurazione del rapporto contrattuale con la Banca (contratto di agenzia);
- b) amministrazione e gestione del rapporto contrattuale con la Banca (contratto di agenzia);
- c) adempimento degli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo.

### **Natura del conferimento dei dati**

Il conferimento del consenso al trattamento dei dati personali per le finalità di cui ai punti (a) e (b) da parte dell'interessato non è obbligatorio, ma è necessario per il corretto assolvimento degli obblighi di legge gravanti sulla Banca, nonché di quelli contrattuali con riferimento al rapporto contrattuale e la loro comunicazione diviene in tal senso obbligatoria. In caso di mancata comunicazione e/o comunicazione parziale e/o inesatta degli stessi, la Banca non potrà dare corso al relativo rapporto contrattuale e agli obblighi di legge (ad es. non potranno essere garantite la correttezza dell'elaborazione dei corrispettivi e dei relativi oneri fiscali e contributivi e, più ampiamente, la corretta gestione del rapporto contrattuale medesimo, secondo quanto previsto dalle leggi in materia e dai contratti collettivi e individuali applicabili).

In relazione alle finalità di cui al punto c), il conferimento dei dati è obbligatorio. Il mancato conferimento dei dati determinerebbe l'impossibilità per la Banca di dar corso ai rapporti contrattuali ed agli obblighi di legge. Il relativo trattamento non richiede il consenso dell'interessato.

#### **Banca Consulia S.p.A.**

Sede Legale e Direzione Generale  
C.so Monforte, 52 – 20122 Milano  
Tel. +39.02.85906.1- Fax +39.02.85906.2140  
[info@bancaconsulia.it](mailto:info@bancaconsulia.it) - [www.bancaconsulia.it](http://www.bancaconsulia.it)

Cod. ABI 03159 - Cod. Fisc. / P. IVA / C.C.I.A.A.MI 01733820037 – R.E.A. 1599769  
Capitale Sociale € 30.064.500,00 i.v. – Iscritta all'albo delle Banche al n. 5453  
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

### **Categorie particolari di dati (o dati sensibili)**

1. Per le finalità di cui sopra, la Banca può venire a conoscenza di dati idonei a rilevare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, lo stato di salute e la vita sessuale o l'orientamento sessuale della persona, nonché di dati biometrici intesi ad identificare in modo univoco una persona fisica (c.d. categorie "particolari" di dati).

2. Per il trattamento di dati idonei a rilevare lo stato di salute (anche di parenti e/o famigliari) e/o l'appartenenza sindacale e/o religiosa non occorre il consenso dell'interessato per il relativo trattamento, in quanto necessario per l'esecuzione del rapporto contrattuale e per assolvere gli obblighi ed esercitare i diritti specifici del Titolare o dell'interessato in materia di contratto di agenzia e sicurezza sociale. Il trattamento di categorie particolari di dati diversi da quelli enunciati al presente punto 2 e/o per finalità diverse, potrà essere svolto dalla Banca solamente previo esplicito consenso dell'interessato.

### **Periodo di conservazione dei dati**

Il periodo di conservazione dei dati personali dell'interessato è pari a quello necessario per il raggiungimento delle finalità per cui questi sono raccolti e trattati e, comunque, non superiore a quello disposto dalla normativa di legge, fermo restando che, con riferimento alla finalità *sub a)*, qualora il rapporto contrattuale con la Banca non sia perfezionato, il periodo di conservazione è pari a 18 mesi.

### **Modalità di trattamento di dati**

In relazione alle finalità indicate nei precedenti paragrafi, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

### **Ambito di comunicazione dei dati**

Per le finalità di cui sopra la Banca può comunicare i dati personali dell'interessato a dipendenti e collaboratori della Banca che, in qualità di Incaricati del trattamento, sono interessati nella gestione del rapporto contrattuale instaurato e potranno trattare i dati nel rispetto delle istruzioni impartite dalla Banca (come ad esempio per l'elaborazione delle provvigioni e di aspetti annessi e connessi).

I dati personali potranno inoltre essere trattati da soggetti terzi, quali:

- (i) Enti od Istituti di previdenza ed assistenza e in generale preposti alla gestione dei singoli aspetti del rapporto contrattuale;
- (ii) lo studio professionale che provvede agli adempimenti nei confronti dei soggetti sopra citati;
- (iii) eventualmente, i soggetti collaboranti con la Banca che possono avere competenza nel campo qui trattato (tra gli altri, commercialisti, Avvocati, ecc.).

Tali soggetti terzi operano, in alcune ipotesi, in qualità di responsabili o incaricati esterni del trattamento, a tal fine nominati dalla Banca e, in altre ipotesi, in qualità di autonomi titolari del trattamento, rilasciando, in questo caso, un'apposita informativa all'interessato. Nel caso in cui l'interessato intendesse venire a conoscenza, nel dettaglio, dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati, potrà formulare apposita richiesta al seguente indirizzo email: [privacy@bancaconsulia.it](mailto:privacy@bancaconsulia.it). In nessun caso i dati personali dell'interessato saranno oggetto di comunicazione e/o diffusione da parte della Banca a favore di società terze per finalità diverse da quelle sopra individuate e non saranno trasferiti all'estero.

In nessun caso i dati personali dell'interessato saranno oggetto di comunicazione e/o diffusione da parte della Banca a favore di società terze per finalità diverse da quelle sopra individuate e non saranno trasferiti all'estero.

### **Diritti dell'interessato in tema di trattamento dei dati**

L'interessato ha diritto di richiedere al Titolare, in ogni momento:

- la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguardano, inclusi dati biometrici e, in tal caso, di ottenerne l'accesso alle seguenti informazioni (i) le finalità del trattamento, (ii) le categorie di dati personali trattati, (iii) i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare, se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali, (iv) quando possibile, il periodo di conservazione dei dati personali previsto, oppure, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinare tale periodo, (v) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione, la logica utilizzata, l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento per l'interessato;
- la rettifica dei dati personali inesatti, o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- la cancellazione dei dati personali in caso di (i) revoca del consenso su cui si basa il trattamento in assenza di diverso fondamento giuridico che permetta il trattamento stesso da parte della Banca; (ii) opposizione al trattamento in assenza di alcun diverso motivo legittimo prevalente della Banca per procedere al trattamento stesso; (iii) trattamento illecito; (iv) adempimento ad un obbligo di legge; salvo il caso in cui il trattamento sia necessario per l'esercizio del diritto alla libertà di espressione e di informazione, per l'adempimento di un obbligo legale, per motivi di interesse pubblico nel settore della sanità, ai fini statistici, dell'archiviazione nel pubblico interesse, di ricerca scientifica o storica o, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria. L'interessato ha, inoltre, diritto di richiedere la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge (diritto all'oblio);
- la limitazione del trattamento dei dati personali in caso di (i) contestazione dell'esattezza degli stessi per il periodo necessario alla Banca per verificarne l'esattezza; (ii) trattamento illecito con richiesta dell'interessato di limitazione al trattamento e non già di cancellazione; (iii) necessità dell'interessato dei dati personali per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; (iv) opposizione al trattamento in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza di motivi legittimi della Banca rispetto a quelli dell'interessato.

L'interessato, inoltre, ha il diritto di:

- ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali forniti al Titolare del Trattamento e di trasmettere tali dati ad un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte del Titolare del Trattamento cui sono stati forniti, qualora il trattamento si basi sul consenso e/o sia effettuato con mezzi elettronici (diritto alla portabilità);
- opporsi al trattamento dei dati personali, inclusi i dati biometrici, anche se pertinenti allo scopo della raccolta e/o revocare il consenso al trattamento di dati personali, in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- proporre reclami alla competente autorità di controllo (in Italia, il Garante privacy) qualora si ritenga che il trattamento violi la Normativa Privacy.

Per l'esercizio dei propri diritti, nonché per ogni eventuale informazione, l'interessato può rivolgersi alla Banca (Corso Monforte, n. 52, 20122, oppure all'indirizzo *email*: [privacy@bancaconsulia.it](mailto:privacy@bancaconsulia.it).) oppure al DPO (scrivendo presso la sede legale della Banca, Corso Monforte, n. 52, 20122, Milano oppure all'indirizzo *email*: [dpo@bancaconsulia.it](mailto:dpo@bancaconsulia.it)).

#### **Banca Consulia S.p.A.**

Sede Legale e Direzione Generale

C.so Monforte, 52 – 20122 Milano

Tel. +39.02.85906.1- Fax +39.02.85906.2140

[info@bancaconsulia.it](mailto:info@bancaconsulia.it) - [www.bancaconsulia.it](http://www.bancaconsulia.it)

Cod. ABI 03159 - Cod. Fisc. / P. IVA / C.C.I.A.A.MI 01733820037 – R.E.A. 1599769

Capitale Sociale € 30.064.500,00 i.v. – Iscritta all'albo delle Banche al n. 5453

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi