

INFORMATIVA E CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEL REGOLAMENTO (UE) 679/ 2016 IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Gentile Cliente,

ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento (UE) 679/2016 in materia di protezione dei dati personali (in seguito **GDPR**) MPS Capital Services Banca per le Imprese S.p.A. (ovvero, la Banca), appartenente al Gruppo Montepaschi, in qualità di Titolare del trattamento dei Suoi dati personali, La informa sul loro utilizzo e sui Suoi diritti, affinché Lei possa manifestare in maniera libera e consapevole il Suo consenso, ove richiesto.

1. Fonte dei dati personali

I Suoi dati personali (consistenti, a titolo esemplificativo, in nome, cognome, residenza, codice fiscale, numero di telefono fisso e mobile, indirizzo di posta elettronica, indirizzo IP, geolocalizzazione) vengono raccolti dalla Banca direttamente presso di Lei – anche tramite mezzi di comunicazione a distanza nel caso in cui, ad esempio, siano forniti via web, tramite il servizio di Internet Banking o tramite telefonata - ovvero presso terzi, in occasione di operazioni disposte a credito o a debito da parte di altri soggetti, oppure nell'ipotesi in cui la Banca, nel rispetto delle disposizioni di legge, acquisisca i dati da soggetti esterni, al fine di adempiere alla normativa vigente (ad esempio, in materia di antiriciclaggio per l'identificazione del titolare effettivo, o per adempimenti in materia di FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act - e CRS - Common Reporting Standard -) ovvero per effettuare attività di marketing (ad esempio, informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi). Per quest'ultima fattispecie, qualora i dati siano destinati alla comunicazione con l'interessato, la Banca fornirà l'informativa a quest'ultimo all'atto della loro registrazione e comunque non oltre la prima eventuale comunicazione; se, invece, i dati sono comunicati a terzi, l'informativa all'interessato sarà fornita non oltre la prima comunicazione dei dati ai soggetti terzi. Nei restanti casi, l'informativa dovrà essere fornita al più tardi entro un mese dalla raccolta dei dati, salvo che l'adempimento a tale obbligo comporti per il Titolare uno sforzo sproporzionato nell'informare gli interessati (art. 14, comma 5, lettera b).

In ogni caso, tutti i dati comunque acquisiti dalla Banca vengono trattati in ossequio alle disposizioni impartite dal GDPR, nonché agli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della medesima.

Tra i dati oggetto di raccolta e trattamento rientra anche il numero di un documento d'identità: ciò avviene talora a seguito di disposizione normativa, talora per l'esercizio di obblighi derivanti dal contratto o per adempiere a richieste precontrattuali; può essere richiesta anche la fotocopia del documento di riconoscimento nel caso in cui una disposizione normativa ne preveda espressamente l'acquisizione e la conservazione, oppure qualora la Banca debba poter dimostrare di avere identificato l'interessato con modalità più accurate, stante il particolare contesto o operazioni da svolgere.

2. Categorie particolari di dati

In relazione a specifiche operazioni o servizi da Lei richiesti (ad esempio, accensione di polizze vita, pagamento in via continuativa - attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio - di quote associative a favore di sindacati e partiti politici,) la Banca può venire in possesso di dati definiti **"particolari"** perché da essi possono desumersi l'eventuale Sua appartenenza a dette associazioni o informazioni sul Suo stato di salute, la Sua origine razziale o etnica. Per il loro trattamento, Le chiediamo una Sua specifica manifestazione di consenso che troverà nell'apposita sezione del modulo riprodotto di seguito alla presente informativa.

Rientrano nella categoria di dati particolari anche i dati biometrici, ovvero i dati ottenuti da un trattamento tecnico specifico relativi alle caratteristiche fisiche, fisiologiche o comportamentali di una persona fisica che ne consentono o confermano l'identificazione univoca, quali l'immagine facciale o i dati dattiloscopici (ad esempio, tali dati vengono raccolti dalla Banca nella sottoscrizione dei contratti con firma grafometrica).

3. Finalità del trattamento dei dati

I Suoi dati personali sono trattati nell'ambito dell'attività della Banca per:

- a) finalità connesse agli 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 di Controllo (ad esempio, censimento nella Centrale Rischi della Banca d'Italia, raccolta e registrazione dei dati in ottemperanza a quanto richiesto dalla vigente normativa in materia di usura, antiriciclaggio, FATCA e CRS, tenuta della contabilità, trasparenza, prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento, ecc.). Per tale finalità non è richiesto il Suo preventivo consenso al trattamento dei dati, dal momento che la base giuridica che ne legittima il trattamento è la necessità di disporre di dati personali per adempiere ad un obbligo di legge al quale è soggetto il Titolare del trattamento; Il conferimento dei dati, pertanto, è necessario;
- b) finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con Lei instaurati, nonché adempimenti connessi a specifiche Sue richieste (ad esempio, acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, adempimento degli obblighi e tutela dei diritti derivanti dai contratti con Lei stipulati, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza, adempimento di operazioni da Lei richieste anche di natura occasionale). Per tale finalità non è richiesto il Suo preventivo consenso al trattamento dei dati, dal momento che la base giuridica che ne legittima il trattamento è la necessità di eseguire un contratto con Lei intercorrente o dar seguito a Sue specifiche richieste. In tal caso il conferimento dei Suoi dati non è obbligatorio ma un eventuale rifiuto a fornirli, anche parzialmente, comporterebbe per la Banca l'impossibilità di effettuare le operazioni nonché fornire i servizi da Lei richiesti;
- c) finalità collaterali all'attività della Banca per le quali è richiesto il Suo preventivo consenso, dal momento che la base giuridica che ne legittima il trattamento è proprio la manifestazione del Suo consenso, libero ed informato. Per tale finalità il conferimento dei Suoi dati non è obbligatorio ed un eventuale rifiuto a fornirli non pregiudica in alcun modo l'instaurarsi, la prosecuzione e la gestione dei rapporti contrattuali con la Banca. Qualora Lei fornisca liberamente gli specifici consensi richiesti per questa finalità, saremo in grado di proporLe le attività di seguito elencate:
 - * elaborazione di studi e ricerche di mercato, rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca anche su prodotti/servizi di terzi, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali, telefoniche o invio di questionari, nonché indagini atte ad approfondire, successivamente alla chiusura dei rapporti, le motivazioni che hanno determinato il Suo recesso;
 - * invio di newsletter, inviti ad eventi organizzati dalla Banca, iniziative di marketing (ad esempio, concorsi od operazioni a premi) promozione o vendita di prodotti e servizi della Banca o i società terze, effettuate sia con modalità tradizionali (posta cartacea e/o chiamate con operatore), sia con sistemi automatizzati (chiamate senza l'intervento di un operatore, sistema di risposta vocale interattiva, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Sms, Mms, social media, ed altri servizi di messaggistica e di comunicazione telematica, area web riservata, l'app a Sua disposizione);
 - * conservazione dei dati generati da applicativi tecnologici qualora Lei utilizzi strumenti che permettono la rilevazione della Sua posizione nel territorio (geolocalizzazione);
 - * analisi dei dati relativi ai rapporti e ai comportamenti dei clienti per l'individuazione e lo studio di loro profili di interesse o di preferenza riguardo ai servizi e prodotti della Banca, effettuati mediante elaborazioni statistiche in forma elettronica (per età, sesso, titolo di studio professionale, aree geografiche, frequenza ed importo delle transazioni, con eventuale attribuzione anche di giudizi sintetici o punteggi), anche mediante aggregazione di dati personali. Per tale ultima finalità, i Suoi dati personali saranno conservati negli archivi della Banca al massimo per dodici mesi, trascorsi i quali verranno cancellati o resi anonimi.

Le facciamo presente che qualora manifesti il Suo consenso, i Suoi dati verranno trattati per le finalità collaterali e di marketing sopra descritte anche per ulteriori **sei mesi** dalla data in cui Lei ha cessato i rapporti con la Banca. Le ricordiamo che, in ogni momento, ha la possibilità di revocare il consenso per tutte o solo alcune le modalità di contatto sopra indicate; Le è riconosciuta la facoltà di esprimere o negare il consenso alla Banca per questi tipi di comunicazioni e per i correlati trattamenti, barrando le apposite caselle nella seguente sezione dedicata alle manifestazioni di volontà.

4. Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle finalità indicate, il trattamento dei Suoi 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, sia quando l'utilizzo avviene con strumenti tradizionali sia quando la Banca si avvale di canali distributivi telematici o innovativi quali, ad esempio, *home banking*, banca telefonica e altri strumenti multimediali sopra esposti.

5. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza

A) La Banca può comunicare i Suoi dati a determinati soggetti, anche esteri (al riguardo, si veda il successivo paragrafo 6 relativo al trasferimento dei dati all'estero), in quanto vi è un preciso obbligo normativo che impone tale comunicazione;

B) in altri casi, invece, la comunicazione è necessaria in quanto la Banca - nell'esecuzione delle operazioni e dei servizi bancari richiesti dalla clientela - può avvalersi della collaborazione e dei servizi resi da società o soggetti terzi che svolgono trattamenti correlati a quelli effettuati dalla Banca;

C) la Banca, infine, ha la necessità di controllare se stessa e la qualità dei propri servizi nonché di espandere la propria offerta di prodotti; a tal fine può comunicare i dati riferiti agli interessati a società che offrono questo tipo di prestazioni affinché verifichino presso gli interessati medesimi se la Banca abbia soddisfatto le loro esigenze e le loro aspettative o se esista una potenziale domanda per altri prodotti o servizi.

I soggetti ai quali i Suoi dati possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza appartengono alle seguenti categorie e utilizzano i dati ricevuti in qualità di autonomi Titolari, ovvero come Responsabili del trattamento ex art. 28 del GDPR. L'elenco completo ed aggiornato contenente, tra l'altro, la loro denominazione o categoria di appartenenza può essere richiesto, in maniera gratuita, allo Staff DPO e Conformità Privacy della Capogruppo Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A., ai recapiti indicati al successivo punto 9 – Titolare e Responsabile della Protezione Dati:

- soggetti a cui la comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge: per esempio, per finalità connesse all'esercizio delle funzioni di gestione, accertamento e riscossione dei tributi, come le attività effettuate dall'Agenzia delle Entrate; per finalità connesse all'amministrazione della giustizia: ad esempio, Autorità Giudiziaria; per finalità connesse all'esercizio delle funzioni di vigilanza, di controllo e delle altre funzioni specificatamente previste dalla normativa: ad esempio, Banca d'Italia, Consob e ISVAP, IVASS; per finalità legate all'iscrizione e/o cancellazione dell'ipoteca sugli immobili, ad esempio, Agenzia del Territorio; CAI – Centrale di Allarme Interbancaria, archivio informatizzato istituito presso Banca d'Italia per finalità connesse al regolare funzionamento dei sistemi di pagamento; per finalità di prevenzione delle frodi come il MEF – UCAMP; la Centrale dei Rischi della Banca d'Italia, archivio accentrato di informazioni sui rischi finanziari che consente alle banche, attraverso la raccolta di informazioni provenienti dalle stesse sui rischi dei propri clienti, di conoscere le eventuali posizioni debitorie dei clienti nei confronti del sistema bancario. Al riguardo le banche hanno l'obbligo di segnalare alla Centrale, oltre che le posizioni "in sofferenza" a prescindere dal loro importo, anche tutti gli affidamenti a partire da euro 30.000,00 per tutti i rischi diretti (fidi per cassa e per firma) e quelli indiretti (garanzie personali date per altri soggetti); Sistema pubblico di prevenzione del Ministero dell'Economia e delle Finanze, gestito da CONSAP, che tratta i dati contenuto nella documentazione fornita dai richiedenti le operazioni previste dall'art. 30-ter, commi 7 e 7 bis del decreto legislativo 13 agosto 2010 n. 141, al fine di verificare l'autenticità degli stessi;
- intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Bancario Montepaschi, in base a quanto disposto dall'art. 46, comma 4 del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dell'avvenuta segnalazione agli altri intermediari finanziari appartenenti al medesimo gruppo, anche stabiliti in paesi terzi (nel rispetto dei presupposti previsti da capo V - Trasferimento di dati personali verso paesi terzi o organizzazioni internazionali del GDPR, con conseguente trattamento da parte degli stessi);
- società appartenenti al Gruppo Bancario Montepaschi, ovvero controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 Codice civile (situate anche all'estero) ovvero sottoposte a comune controllo, quando tale comunicazione sia consentita da un provvedimento del Garante per la protezione dei dati personali, e in tutti i casi si sia in presenza di un legittimo interesse del Titolare;
- agenzie o filiali della Capogruppo Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.;
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari e assicurativi compresi i consorzi di garanzia collettiva fidi;
- soggetti che svolgono servizi per l'acquisizione ed il trattamento dei dati rivenienti da documenti o supporti (pagamenti, effetti, assegni e altri titoli);
- società che svolgono attività di lavorazione, stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- società che svolgono servizi di archiviazione elettronica e cartacea della documentazione;
- società che svolgono servizi di elaborazione e trasmissione dati, o, in generale, servizi informatici, gestione del sistema informativo e dei servizi amministrativi accentrati; la Banca si avvale, in particolare, del Consorzio Operativo Gruppo Montepaschi, con sede in Siena, via Ricasoli 60, appartenente al Gruppo Bancario MontePaschi, al quale è stata affidata, in qualità di Responsabile esterno del trattamento dei dati ai sensi dell'art. 28 del GDPR, la gestione del sistema informativo;
- società specializzate nella rilevazione dei rischi finanziari (ad esempio, CRIF S.p.A., CRIF Servizi S.p.A., Experian Italia S.p.A.);
- società specializzate nella rilevazione e nell'elaborazione dei dati di bilancio (Cerved Group S.p.A., CE.BI);
- imprese o professionisti specializzati nel recupero di crediti e beni;
- imprese che svolgono attività di assistenza, pubblicità e vendita alla clientela (ad esempio, call center);
- altre imprese di servizi connessi e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio, studi di consulenza, studi legali, pubblici funzionari, società di rating o di revisione, società ed enti convenzionati);
- società per conto delle quali la Banca svolge attività di intermediazione per la vendita di prodotti e/o servizi, di rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi, indagini di mercato, attività di marketing.

Infine, possono venire a conoscenza dei dati in qualità di persone autorizzate al trattamento dei dati sotto l'autorità diretta del Titolare o del Responsabile, persone fisiche appartenenti alle seguenti categorie che, relativamente allo svolgimento delle mansioni loro assegnate, hanno necessità di accedere e trattare i dati:

- lavoratori dipendenti della Banca o presso di essa distaccati;
- stagisti, collaboratori a progetto o in alternanza scuola/lavoro;
- dipendenti delle società nominate Responsabili.

6. Trasferimento dati all'estero

Per talune attività la Banca utilizza soggetti di fiducia - operanti talvolta anche al di fuori dell'Unione Europea - che svolgono per conto della Banca stessa compiti di natura tecnica, organizzativa o gestionale. In tal caso, il trasferimento dei dati avviene sulla base delle ipotesi previste dalla vigente normativa (capo V - Trasferimento di dati personali verso paesi terzi o organizzazioni internazionali del GDPR), tra cui l'applicazione di clausole contrattuali standard definite dalla Commissione Europea per i trasferimenti verso società terze o la verifica della presenza di un giudizio di adeguatezza del sistema di protezione dei dati personali del paese importatore.

7. Tempo di conservazione dei dati

I Suoi dati vengono conservati per il tempo strettamente necessario all'adempimento delle finalità per cui sono stati raccolti, nel rispetto dei termini prescizionali o dei diversi termini eventualmente stabiliti dalla legge per la relativa conservazione o, per un tempo maggiore, nel caso in cui sia necessario conservarli per esigenze di tutela dei diritti del Titolare.

Con riferimento alle finalità di marketing e previo Suo esplicito consenso, i Suoi dati verranno trattati anche per ulteriori sei mesi dalla data in cui ha cessato i rapporti con la Banca. Infine, con riferimento al trattamento dei dati ai fini della profilazione, qualora Lei vi abbia acconsentito, i Suoi dati personali saranno conservati negli archivi della Banca al massimo per dodici mesi, trascorsi i quali verranno cancellati o resi anonimi.

8. Diritti dell'interessato

In relazione ai trattamenti descritti al precedente punto 3 – Finalità del trattamento dei dati, Le è riconosciuto l'esercizio dei diritti previsti dagli artt. 15 e seguenti del GDPR, in particolare il diritto di:

- **accesso**, ovvero di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano, di conoscerne l'origine, nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento, i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati possono essere comunicati, la determinazione del periodo di conservazione qualora sia possibile definirlo, ed, infine, l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione, con indicazione delle informazioni sulla logica utilizzata e le conseguenze previste di tale trattamento;
- **rettificare** i dati inesatti;
- **cancellazione** (c.d. diritto all'oblio), nel caso in cui i dati non siano più necessari rispetto alle finalità della raccolta e successivo trattamento, ovvero nel caso in cui l'interessato abbia revocato il consenso al trattamento (laddove detto consenso sia previsto come facoltativo ovvero non sussista altro fondamento giuridico per il trattamento);
- **limitazione**, il diritto di ottenere da parte della Banca la limitazione dell'accesso ai dati personali da parte di tutti i soggetti che hanno un contratto di servizio ovvero un contratto di lavoro con la Banca. In alcuni casi la Banca si riserva di consentire l'accesso ad un ristretto numero di persone allo scopo di garantire comunque la sicurezza, l'integrità e la correttezza dei suddetti dati;
- **portabilità**, il diritto di ricevere in un formato strutturato e di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che riguardano l'interessato, con possibilità di trasmetterli ad un altro Titolare. Tale diritto non si applica ai trattamenti non automatizzati (ad esempio, archivi o registri cartacei); inoltre, sono oggetto di portabilità solo i dati trattati con il consenso dell'interessato e solo se i dati sono stati forniti dall'interessato medesimo;
- **opposizione**, cioè il diritto di opporsi al trattamento per motivi connessi alla Sua situazione particolare tra cui vi rientra anche il diritto di revoca al trattamento di dati personali ai fini di invio di materiale pubblicitario o newsletter, di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato, di rilevazione del grado di soddisfazione e per i trattamenti connessi all'attività di profilazione. Il diritto di opposizione si riterrà esteso alla ricezione delle comunicazioni promozionali effettuate sia con i sistemi tradizionali che automatizzati, salva la possibilità di esprimere il Suo consenso per le sole modalità di contatto tradizionali;

- **reclamo** da inviare al Garante per la Protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it; www.gpdp.it), piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma (garante@gpdp.it; telefono + 39 06 69677.1; fax + 39 06 69677.3785).

Per l'esercizio dei diritti di cui sopra potrà rivolgersi direttamente allo Staff DPO e Conformità Privacy di Banca MPS S.p.A., Via Aldo Moro n. 11/13 – 53100 Siena (fax 0577 296520; e-mail privacy@mpscs.it).

9. Titolare e Responsabile della Protezione dei Dati

Titolare del trattamento è MPS Capital Services Banca per le Imprese S.p.A. con sede in Via Pancaldo n. 4 - 50127 Firenze.

Il Responsabile della Protezione dei Dati (o, Data Protection Officer-DPO) è il Responsabile pro tempore dello Staff DPO e Conformità Privacy di Banca MPS S.p.A., contattabile ai recapiti di posta certificata: responsabileprotezionedeidati@postacert.gruppo.mps.it, e-mail ordinaria responsabileprotezionedeidati@mps.it, a cui l'interessato può rivolgersi per tutte le questioni relative al trattamento dei propri dati personali e per l'esercizio dei diritti previsti dal GDPR.

10. Informativa sulla protezione dei dati personali nell'ambito dell'attività di trasferimento dei fondi svolta dalla S.W.I.F.T.

Per dare corso ad operazioni finanziarie (ad esempio, un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale. Il servizio è gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) avente sede legale in Belgio. La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFNet Fin) i dati necessari ad eseguire le transazioni quali ad esempio: i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie, l'importo.

Allo stato attuale, le banche non potrebbero effettuare le suddette operazioni senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati. È comunque opportuno sapere che:

- tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire le 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 (USA);
- i dati memorizzati in tale server sono utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare il Dipartimento del tesoro) vi hanno avuto accesso – e potranno ulteriormente – sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa USA in materia di contrasto al terrorismo.

L'interessato conserva i suoi diritti previsti dal GDPR (per l'informativa privacy: <http://www.swift.com>) .

MPS Capital Services Banca per le Imprese S.p.A.