INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 del 27 Aprile 2016 (di seguito anche "Regolamento UE"), relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la direttiva 95/46/CE (regolamento generale sulla protezione dei dati), Cassa Lombarda S.p.A. in qualità di Titolare del trattamento dei dati personali, ai sensi degli articoli 4, n. 7) e 24 del Regolamento UE, Le fornisce alcune informazioni circa l'utilizzo dei suoi dati personali.

Scopo del presente Documento è farLe sapere quali dati personali usiamo che La riguardano, le ragioni per le quali usiamo e condividiamo questi dati, quanto tempo li conserviamo, quali sono i Suoi diritti e come può esercitarli.
In caso di richiesta di uno specifico prodotto o servizio, ove necessario, saranno fornite ulteriori informazioni in merito al trattamento e alla protezione dei Suoi dati personali.

TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Titolare del trattamento dei dati personali è Cassa Lombarda S.p.A., con sede in Milano, Via Alessandro Manzoni 14.

TIPOLOGIA DI DATI PERSONALI RACCOLTI E UTILIZZATI DALLA BANCA

Cassa Lombarda raccoglie ed utilizza i dati personali ai fini dello svolgimento delle proprie attività e per raggiungere un alto standard di prodotti e servizi personalizzati.
La Banca può raccogliere diversi tipi di dati personali, inclusi:

- informazioni identificative: per esempio, nome, numero di carta d'identità e passaporto, nazionalità, luogo e data di nascita, sesso, fotografia, indirizzo IP;
- dati di contatto: per esempio, indirizzo postale e indirizzo email, numero di telefono;
- situazione familiare: per esempio, stato civile, numero di figli;
- status fiscale: per esempio, codice fiscale, status fiscale;
- istruzione, attività professionale e informazioni professionali: per esempio, titolo di studio, occupazione, funzione (incluse funzioni di carattere politico), nome del datore di lavoro, remunerazione;
- dati bancari, finanziari e su transazioni: per esempio, dati sul conto corrente, trasferimenti di denaro, dati patrimoniali, profilo di investitore dichiarato, profilo creditizio, origine dei fondi, debiti e spese;
- dati relativi all'utilizzo dei servizi della Banca: dati che si riferiscono all'utilizzo dei servizi della Banca in relazione a dati bancari, finanziari e su transazioni, nonché dati provenienti dalle Sue interazioni con Cassa Lombarda (visite presso le nostre filiali, riunioni, email, interviste, conversazioni telefoniche);
- sorveglianza video.

La Banca può raccogliere le seguenti categorie particolari di dati solo ottenendo preventivamente il Suo consenso esplicito:

• dati sulla salute: per esempio, per redigere alcuni contratti assicurativi; questi dati sono trattati ogni qual volta se ne presenta la necessità.

Salvo che nel caso di un obbligo legale, non trattiamo mai dati personali relativi a origini razziali o etniche, opinioni politiche, credi religiosi o filosofici, appartenenze a sindacati, dati biometrici, dati genetici o dati riguardanti vita od orientamento sessuale.

I dati che utilizziamo su di Lei possono essere forniti da Lei stesso o ottenuti dalle seguenti fonti per verificare o arricchire i nostri database:

• altre entità del Gruppo PKB, cui Cassa Lombarda appartiene;
• pubblicazioni/database resi disponibili da fonti ufficiali;
• terzi quali agenzie di riferimento di credito e agenzie di prevenzione delle frodi, in conformità con la vigente normativa sulla protezione dei dati personali;
• siti web/pagine social media contenenti informazioni che Lei ha reso pubbliche (per esempio, il Suo sito web o i Suoi social media); e
• database resi pubblici da terzi.

CASI SPECIFICI DI RACCOLTA DI DATI PERSONALI, INCLUSA LA RACCOLTA INDIRETTA

In alcune circostanze la Banca raccoglie e utilizza dati personali di persone fisiche con le quali ha o potrebbe avere o aveva una relazione diretta, quali:

• potenziali clienti;
• visitatori del sito web www.cassalombarda.it;
• partecipanti agli eventi organizzati dalla Banca; o
• fornitori di servizi.

Con specifico riferimento alla raccolta e al trattamento dei dati dei visitatori del presente sito web, si precisa che tali dati si distinguono in:

Dati di navigazione: I sistemi informatici e le procedure software preposte al funzionamento di questo sito web acquisiscono, nel corso del loro normale esercizio, alcuni dati personali la cui trasmissione è implicita nell'uso dei protocolli di comunicazione di Internet. Si tratta di informazioni che non sono raccolte per essere associate a interessati identificati, ma che per loro stessa natura potrebbero, attraverso elaborazioni ed associazioni con dati detenuti da terzi, permettere di identificare gli utenti. In questa categoria di dati rientrano gli indirizzi IP o i nomi a dominio dei computer utilizzati dagli utenti che si connettono al sito, gli indirizzi in notazione URI (Uniform Resource Identifier) delle risorse richieste, l'orario della richiesta, il metodo utilizzato nel sottoporre la richiesta al server, la dimensione del file ottenuto in risposta, il codice numerico indicante lo stato della risposta data dal server (buon fine, errore, ecc.) ed altri parametri relativi al sistema operativo e all'ambiente informatico dell'utente. Questi dati vengono utilizzati al solo fine di ricavare informazioni statistiche anonime sull'uso del sito e per controllarne il corretto funzionamento e vengono cancellati immediatamente dopo l'elaborazione. I dati potrebbero essere utilizzati per l'accertamento di responsabilità in caso di ipotetici reati informatici ai danni del sito: salva questa eventualità, allo stato i dati sui contatti web non persistono per più di sette giorni.

Dati forniti volontariamente dall'utente: L'invio facoltativo, esplicito e volontario di posta elettronica agli indirizzi indicati su questo sito comporta la successiva acquisizione dell'indirizzo del mittente, necessario per rispondere alle richieste, nonché degli eventuali altri dati personali inseriti nella missiva.

Cassa Lombarda potrebbe, inoltre, raccogliere informazioni su di Lei anche se non ha relazioni dirette con la Banca.
Ciò potrebbe succedere, per esempio, quando il Suo datore di lavoro fornisce alla Banca informazioni su di Lei o se i Suoi dettagli di contatto ci sono forniti da uno dei nostri clienti, nel caso in cui siate, ad esempio:
- Co-mutuatari/garanti;
- Beneficiari delle transazioni di pagamento effettuate dai nostri clienti;
- Beneficiari di polizze assicurative e di trust;
- Titolari effettivi di una persona giuridica cliente della Banca, ai sensi della normativa antiriciclaggio;
- Debitori dei clienti (per esempio, in caso di fallimento);
- Azionisti, consiglieri e altre persone di contatto per la verifica "Know Your Customer" (KYC);
- Legali rappresentanti di una persona fisica o giuridica (che potrebbe essere un cliente o un fornitore);
- Consulenti (per esempio, consulenti, custodi e avvocati); e
- Personale di fornitori di servizi e partner commerciali.

Quando i dati non sono raccolti direttamente presso l'interessato, la Banca fornisce le informazioni previste dall'art. 14 GDPR entro i termini e con le modalità stabiliti dalla medesima disposizione, salvo che ricorra una delle eccezioni ivi previste.

COOKIES
Per l'utilizzo che viene fatto dei cookies si rimanda alla specifica sezione.

FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DELL'UTILIZZO DI DATI PERSONALI

A) Ottemperanza ad obblighi normativi
La Banca utilizza i Suoi dati personali per ottemperare ai propri obblighi legali e regolamentari, inclusi:
- normativa bancaria e finanziaria in ottemperanza alla quale Cassa Lombarda:
- risposta a una richiesta ufficiale di una competente autorità giudiziaria, amministrativa o di vigilanza;
- prevenzione di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo;
- rispetto della legislazione relativa a sanzioni ed embarghi; e
- lotta alle frodi fiscali ed espletamento del controllo fiscale e degli obblighi di notifica.
- predispone misure di sicurezza per impedire abusi e frodi;
- rileva transazioni che deviano dai modelli consueti;
- determina il profilo corretto dell'investitore;
- svolge la verifica "Know Your Customer" (KYC);
- definisce il punteggio di rischio di credito e la capacità di rimborso del cliente o potenziale cliente;
- sorveglia e rileva rischi che le istituzioni potrebbero correre; e
- registra, quando necessario, telefonate, chat, email, ecc.

B) Esecuzione di un contratto di cui Lei è parte o misure precontrattuali attuate a Sua richiesta

La Banca utilizza i Suoi dati personali per stipulare ed eseguire i propri contratti, ed in particolare per:
• fornirLe informazioni relative ai propri prodotti e servizi;
• assisterLa e rispondere alle Sue richieste;
• valutare se è possibile offrirLe un prodotto o un servizio e a quali condizioni;
• gestire i rapporti e le relazioni commerciali con i clienti (persone fisiche o giuridiche) di cui Lei è rappresentante o titolare effettivo.

C) Perseguimento di un interesse legittimo
La Banca utilizza i Suoi dati personali per l'impiego e lo sviluppo dei propri prodotti o servizi, per migliorare la propria gestione dei rischi, per la tutela dei propri diritti e per la cura e il mantenimento delle relazioni con la clientela, ed in particolare per:
• prova di operazioni;
• prevenzione di frodi;
• gestione informatica, inclusa la gestione delle infrastrutture (per esempio: piattaforme condivise), business continuity e sicurezza informatica;
• definire modelli statistici individuali, basati sull'analisi delle transazioni, per esempio per definire il Suo punteggio ai fini del rischio di credito;
• definire statistiche, test e modelli aggregati, per la ricerca e lo sviluppo, per migliorare la gestione del rischio della Banca o per migliorare prodotti e servizi esistenti o crearne nuovi;
• effettuare analisi aggregate o segmentazioni interne volte a migliorare prodotti, servizi e organizzazione della Banca, senza invio di comunicazioni promozionali, fermo restando che le attività di marketing e di profilazione commerciale sono effettuate esclusivamente sulla base della relativa base giuridica e nel rispetto delle preferenze espresse dall'interessato;
• monitorare le operazioni da Lei disposte, per identificare quelle non conformi alla Sua normale operatività.
• gestire e mantenere le relazioni con la clientela, anche mediante l'invio occasionale di comunicazioni augurali, omaggi e altre iniziative di cortesia prive di contenuto promozionale o commerciale. Per tali attività possono essere utilizzati dati identificativi e di contatto, nel rispetto dei principi di necessità e minimizzazione.

POSSIBILITÀ E LIMITI DELLA CONDIVISIONE DEI DATI PERSONALI

Per perseguire le finalità descritte in precedenza, ma fatta salva la legge applicabile relativa alla condivisione delle informazioni, la Banca potrà comunicare i Suoi dati personali solo a:
• altre entità del Gruppo PKB, cui Cassa Lombarda appartiene;
• i fornitori di servizi che svolgono servizi per conto della Banca, inclusi, ove necessario, fornitori incaricati del confezionamento, della spedizione e della consegna di omaggi o altre iniziative di cortesia, nominati Responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 GDPR;
• agenti, intermediari o broker indipendenti, partner bancari e commerciali, con i quali Cassa Lombarda intrattiene relazioni regolari;
• Autorità giudiziarie, fiscali, amministrative o di vigilanza, enti statali o enti pubblici, su richiesta e per quanto permesso dalla vigente normativa; e
• alcuni professionisti regolamentati, quali avvocati, notai o revisori contabili.

Tali soggetti trattano i dati, a seconda dei casi, in qualità di Responsabili del trattamento designati dalla Banca oppure di autonomi titolari, nel rispetto delle finalità e delle condizioni previste dalla normativa applicabile. L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento può essere richiesto al DPO.

TRASFERIMENTO DI DATI PERSONALI AL DI FUORI DELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO (SEE)

In caso di trasferimenti internazionali al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE), se la Commissione Europea ha riconosciuto che un Paese non membro del SEE fornisce un livello adeguato di protezione dei dati, i Suoi dati personali saranno trasferiti sulla base di tale decisione. Per i trasferimenti a Paesi non membri del SEE, se il livello di protezione non è stato riconosciuto adeguato dalla Commissione Europea, la Banca potrà basarsi su una deroga applicabile alla situazione specifica (per esempio, se il trasferimento è necessario per eseguire il contratto da Lei stipulato con la Banca, quando per esempio si effettua un pagamento internazionale) o la Banca adotterà la seguente misura di adeguatezza per assicurare la protezione dei Suoi dati personali:
• Clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea.

Qualora, per le finalità descritte, i dati siano trasferiti verso un Paese non appartenente allo Spazio Economico Europeo o a un'organizzazione internazionale, la Banca assicura che il trasferimento avvenga nel rispetto degli artt. 44 e seguenti GDPR, sulla base di una decisione di adeguatezza o mediante l'adozione delle garanzie appropriate previste dal GDPR.

Per ottenere una copia di queste clausole contrattuali standard o dettagli su dove sono disponibili, può inviare una richiesta scritta a: Cassa Lombarda S.p.A. - Via Alessandro Manzoni 14 - 20121 Milano - Alla cortese attenzione del Data Protection Officer, oppure inviare una email a dpo@cassalombarda.it.

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

La Banca conserva i dati personali per il tempo necessario al perseguimento delle finalità per le quali sono stati raccolti e, successivamente, per i periodi previsti dalle disposizioni normative e regolamentari applicabili o necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di diritti in sede giudiziaria.
Per esempio, la documentazione a supporto dei rapporti con i clienti e i dati personali raccolti nell'ambito della procedura "Know Your Customer" sono conservati per la durata del rapporto contrattuale e per 10 anni dopo la fine del rapporto contrattuale; le registrazioni telefoniche relative all'impartizione di ordini di negoziazione sono conservate per 5 anni; per i clienti potenziali, i dati sono conservati per un massimo di 2 anni dopo l'ultimo contatto.
Gli elenchi e i dati comunicati ai fornitori incaricati della preparazione o consegna di omaggi e di altre iniziative di cortesia sono trattati per il tempo strettamente necessario all'esecuzione del servizio e alla gestione di eventuali contestazioni, e successivamente cancellati o restituiti alla Banca secondo le istruzioni impartite al Responsabile del trattamento.

DIRITTI DELL'INTERESSATO

Nella Sua qualità di interessato, in conformità con la normativa applicabile, Lei ha i seguenti diritti:

- Accesso: può ottenere informazioni relative al trattamento dei Suoi dati personali, e una copia di detti dati personali.
- Rettifica: se ritiene che i Suoi dati personali siano inaccurati o incompleti, può richiedere che detti dati personali siano modificati di conseguenza.
- Cancellazione: può richiedere la cancellazione dei Suoi dati personali, per quanto permesso dalla vigente regolamentazione.
- Limitazione: può richiedere la limitazione del trattamento dei Suoi dati personali.
- Opposizione: può opporsi al trattamento dei Suoi dati personali, per motivi relativi alla Sua situazione particolare, quando il trattamento è fondato sul perseguimento di un interesse legittimo della Banca o di terzi. Ha inoltre il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi dati personali a scopi di marketing diretto, inclusa la profilazione relativa a tale attività di marketing diretto.
- Revoca del consenso: se ha dato il consenso al trattamento dei Suoi dati personali, ha il diritto di ritirare il consenso in qualsiasi momento.
- Portabilità dei dati: se legalmente applicabile, ha il diritto di farsi restituire i dati personali che ha fornito a Cassa Lombarda o, se tecnicamente fattibile, farli trasferire a un terzo.

Se desidera esercitare i diritti sopra indicati, può inviare una lettera al seguente indirizzo: Cassa Lombarda S.p.A. - Via Alessandro Manzoni 14 - 20121 Milano - Alla cortese attenzione del Data Protection Officer, oppure inviare una email a dpo@cassalombarda.it. Qualora la Banca nutra ragionevoli dubbi circa l'identità del richiedente, potrà richiedere le informazioni aggiuntive strettamente necessarie a confermarne l'identità.

In conformità con il GDPR, oltre ai Suoi diritti di cui sopra, ha diritto anche a presentare un reclamo presso l'Autorità Garante per la protezione dei dati personali.

MODIFICHE ALLA PRESENTE INFORMATIVA

Cassa Lombarda si riserva il diritto di apportare modifiche alla presente Informativa in qualunque momento, dandone pubblicità su questa pagina web. La preghiamo dunque di consultare spesso questa pagina, prendendo come riferimento la data di ultima modifica indicata in fondo.

CONTATTI - DATA PROTECTION OFFICER

Se ha domande relative all'utilizzo dei Suoi dati personali ai sensi di questa Informativa sulla Protezione dei Dati Personali, La invitiamo a contattare il Data Protection Officer (DPO) presso Cassa Lombarda - Via Alessandro Manzoni 14 - 20121 Milano o per email a dpo@cassalombarda.it.