

Informativa per i Mediatori Creditizi e Intermediari Finanziari

INDICE

1. Premessa
2. Come raccogliamo i Suoi dati?
3. Quali dati trattiamo?
4. Per quali finalità trattiamo i Suoi dati?
5. Come trattiamo i Suoi dati e quali misure di sicurezza adottiamo?
6. Quali altri soggetti possono venire a conoscenza dei Suoi dati?
7. Dove possono essere trasferiti i Suoi dati?
8. Quanto tempo utilizziamo e conserviamo i Suoi dati?
9. Quali sono i Suoi diritti?
10. Chi può contattare per maggiori informazioni?
11. Come vengono effettuate le modifiche alla presente informativa?

1. Premessa

Ai sensi della normativa in materia di protezione dei dati personali, ING BANK N.V. - Milan Branch (la "Banca") con sede in Milano alla via F. Testi n. 250, P.IVA 11241140158, in qualità di titolare del trattamento, è tenuta a fornire informazioni in merito all'utilizzo dei dati personali, ai sensi delle normative applicabili quali il Reg. (UE) 2016/679 (General Data Protection Regulation - GDPR) e il D.Lgs. 196/2003 (Codice per la Protezione dei Dati Personali - CPDP) e successive modifiche e integrazioni.

La presente informativa è diretta ai **Mediatori Creditizi e agli Intermediari Finanziari**, iscritti all'Elenco dei Mediatori Creditizi tenuto presso l'Organismo degli Agenti e dei Mediatori (OAM), in qualità di interessati (ovvero i soggetti, persone fisiche, a cui i dati personali trattati si riferiscono).

2. Come raccogliamo i Suoi dati?

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, il Contact Center, ecc.), da Lei, ovvero direttamente dal soggetto cui i dati personali si riferiscono ("**Interessato**"). Pertanto, la presente informativa è resa ai sensi dell'art. 13 GDPR.

3. Quali dati trattiamo?

Per conseguire le finalità indicate nel paragrafo successivo, la Banca potrebbe trattare informazioni che includono:

- a) **dati identificativi e di contatto**, come nome, cognome, luogo e data di nascita, indirizzo e-mail, codice fiscale, numero di partita iva, numero di telefono, inclusa copia o estremi di documenti di riconoscimento;
- b) **altri dati necessari per l'esecuzione del rapporto (contrattuale o precontrattuale) con la Banca o per l'adempimento di obblighi di legge connessi a tale rapporto**, come richiesto caso per caso dalla Banca, ad es. documenti inerenti al trattamento dei rapporti di lavoro, certificati e certificazioni, ecc.;
- c) **dati relativi a condanne penali e reati**, oppure misure di sicurezza, di cui la Banca può venire a conoscenza solo indirettamente ed in quanto requisiti previsti dall'iscrizione all'Elenco dei Mediatori Creditizi tenuto presso l'Organismo degli Agenti e dei Mediatori (OAM), ovvero se tali dati sono pubblici e raccolti in banche dati specializzate di terzi, ovvero ancora se sono

comunicati alla Banca da pubbliche autorità, nel caso di verifiche sui Mediatori Creditizi o Intermediari Finanziari, nelle casistiche specifiche previste al successivo par. 4.b.

4. Per quali finalità trattiamo i Suoi dati?

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Banca per le seguenti finalità e relative basi giuridiche di trattamento:

- a) per **gestire il rapporto contrattuale e pre-contrattuale di mediazione creditizia ed intermediazione finanziaria con la Banca**, oltre che i connessi adempimenti amministrativo-contabili, la corresponsione dei compensi e, in generale, per ogni adempimento di carattere amministrativo e contabile; la base di trattamento è l'art. 6.1.b GDPR (esecuzione contrattuale); in mancanza del trattamento dei dati non sarà possibile dare seguito al contratto, ovvero rispettare obblighi contrattuali nonché gestire la posizione amministrativo-contabile. Per le suddette finalità, La informiamo che non sarà necessario raccogliere il Suo consenso in base alla disciplina vigente;
- b) adempimento di **obblighi previsti dalla legge, da regolamenti o dalla normativa di volta in volta applicabile al rapporto di mediazione creditizia ed intermediazione finanziaria**, anche nei confronti dell'amministrazione finanziaria e degli enti di previdenza e assistenza (es.: adempimenti connessi alla prevenzione dei reati ai sensi del D.Lgs. 231/2001, disposizioni di Banca d'Italia e altre autorità in materia bancaria-assicurativa, sicurezza sul lavoro, antiriciclaggio, privacy, ecc.); in particolare, nell'ambito delle attività di adeguata verifica dei Mediatori Creditizi e degli Intermediari Finanziari, la Banca, in conformità a quanto previsto dalla normativa di riferimento, potrà avvalersi di banche dati pubbliche e/o private sia in fase di acquisizione delle informazioni relative ai Mediatori Creditizi e agli Intermediari Finanziari, sia in fase di monitoraggio degli stessi; la base giuridica del trattamento è l'art. 6.1.c GDPR (obbligo di legge). Per la suddetta finalità, La informiamo che non sarà necessario raccogliere il Suo consenso in base alla disciplina vigente. Il conferimento dei dati per tali finalità è necessario e in mancanza del trattamento dei dati non si potrà adempiere alla normativa e si incorrerà nelle sanzioni di legge;
- c) **legittimo interesse prevalente** della Banca (base di trattamento è l'art. 6.1.f GDPR), o di terzi se diversamente indicato, nei seguenti casi:
 - (i) **tutela (accertamento, esercizio o difesa) di un diritto della Banca o di terzi**, in giudizio o stragiudizialmente, ritenuto interesse prevalente ai sensi del Considerando 47 GDPR;
 - (ii) (qualora applicabile in virtù dell'accesso dei Mediatori Creditizi o Intermediari Finanziari) **per garantire la sicurezza delle reti e dell'informazione**, nella misura strettamente necessaria e proporzionata vale a dire la capacità di una rete o di un sistema d'informazione di resistere, a un dato livello di sicurezza, a eventi imprevisti o atti illeciti o dolosi che compromettano la disponibilità, l'autenticità, l'integrità e la riservatezza dei dati personali; ciò potrebbe, ad esempio, includere misure atte a impedire l'accesso non autorizzato a reti di comunicazioni elettroniche e la diffusione di codici maligni, e a porre termine agli attacchi da «blocco di servizio» e ai danni ai sistemi informatici e di comunicazione elettronica, ritenuto interesse prevalente ai sensi del Considerando 49 GDPR;
 - (iii) la comunicazione ad **altre società del Gruppo ING** per finalità **amministrative interne**, ritenuto interesse prevalente ai sensi del Considerando 48 GDPR.

La Banca ha effettuato una preventiva valutazione dell'impatto delle suddette attività sui diritti e le libertà degli interessati, anche alla luce delle aspettative dei Mediatori Creditizi e degli Intermediari Finanziari e dei vantaggi derivanti agli stessi dallo svolgimento dell'attività del Titolare, tale da considerare prevalente il proprio interesse legittimo.

In ogni caso, nei limiti di quanto applicabile, i Mediatori Creditizi e gli Intermediari Finanziari potranno sempre opporsi ai trattamenti basati sul legittimo interesse; ulteriori informazioni in merito al bilanciamento degli interessi suddetti potranno essere richieste alla Banca ai contatti indicati al par. 10 della presente informativa.

5. Come trattiamo i Suoi dati e quali misure di sicurezza adottiamo?

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). Per proteggere i Suoi dati personali adottiamo una serie di policy interne che aggiorniamo periodicamente per rimanere allineati alle migliori best practice internazionali. Conformemente alla normativa in materia di protezione dei dati personali, adottiamo le misure tecniche e organizzative (procedure e politiche aziendali, misure di sicurezza IT, ecc.) per garantire la confidenzialità, l'integrità e la disponibilità dei dati personali.

6. Quali altri soggetti possono venire a conoscenza dei Suoi dati?

I Suoi dati potranno essere oggetto di **comunicazione e trasferimento per le finalità** suddette.

In particolare, potranno essere comunicati ai seguenti destinatari o categorie di destinatari:

- anagrafe Tributaria, Autorità Giudiziaria e forze di polizia;
- autorità e organi di vigilanza e controllo ed in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicistico (es.: IVASS), dai quali i dati possono essere conosciuti (anche per la prevenzione delle frodi);
- autorità e organi di vigilanza e controllo ed in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicistico (es.: UIF, Banca d'Italia), dai quali i dati possono essere conosciuti (anche per la prevenzione delle frodi);
- altre società del gruppo di cui è parte ING BANK N.V. - Milan Branch, o società controllanti, controllate o collegate in forza delle vigenti norme vincolanti d'impresa (Binding Corporate Rules - BCR);
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Banca e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica e il CRM);
- 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 ai Mediatori Creditizi e agli Intermediari Finanziari (es.: call center, help desk, ecc.);
- società esterne di archiviazione dei dati (ad esempio, al fine del rilascio di attestazioni o documentazioni che potrebbero venire richieste, per l'espletamento di tutti gli eventuali adempimenti connessi o derivanti dalla conclusione del rapporto stesso);
- studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza, anche legale e fiscale;
- professionisti o società di servizi che operano per conto della Banca nel contesto di operazioni societarie, per effettuare attività di due diligence o di revisione dei conti.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano in totale autonomia come distinti titolari del trattamento o in qualità di responsabili del trattamento nominati dalla Banca. L'elenco (quanto ai responsabili) è costantemente aggiornato e reperibile nell'apposita sezione Privacy sul sito istituzionale <https://www.ing.it>. Informazioni circa i titolari autonomi e altri terzi destinatari sono disponibili a richiesta verso la Banca.

I Suoi dati potranno, inoltre, essere conosciuti dai dipendenti della Banca i quali sono stati appositamente nominati persone autorizzate al trattamento.

I Suoi dati potranno, altresì, circolare tra le agenzie o filiali della Banca, in quanto il Titolare resta la medesima Banca.

I dati trattati dalla Banca non saranno oggetto di **diffusione**.

7. Dove possono essere trasferiti i Suoi dati?

I Suoi dati personali possono essere trasferiti anche in Paesi extra-Ue nei confronti delle categorie dei soggetti indicati nel precedente paragrafo. Le basi per tali trasferimenti sono le seguenti:

- a) garanzie adeguate del trasferimento al di fuori dell'Unione Europea (art. 46 GDPR), ovvero mediante norme vincolanti d'impresa (Binding Corporate Rules - BCR), per quanto concerne le comunicazioni

infra Gruppo. Le informazioni relative alle BCR sono disponibili a richiesta dell'interessato secondo le modalità specificate al successivo par. 10;

- b) nel caso, invece, di comunicazioni a soggetti terzi, le informazioni aggiornate sui trasferimenti (e relative basi di trasferimento, come apposite clausole contrattuali idonee ad assicurare un livello di protezione adeguato e Paesi di destinazione) sono disponibili a richiesta dell'interessato secondo le modalità specificate al successivo par. 10.

8. Per quanto tempo utilizziamo e conserviamo i Suoi dati?

Come regola generale, conserviamo i Suoi dati soltanto per il tempo necessario per conseguire le finalità indicate al paragrafo 4 della presente informativa nel rispetto del principio di proporzionalità e necessità previsti dalla normativa in materia di protezione dei dati personali. Nel determinare il periodo di conservazione, ci basiamo sulle leggi applicabili alle attività e ai settori in cui la Banca opera (ad esempio leggi antiriciclaggio, leggi in materia di tenuta dei registri contabili) nonché alle indicazioni fornite dal Garante attraverso specifici provvedimenti.

Le tempistiche di utilizzo per le varie finalità indicate al precedente paragrafo 4 sono le seguenti:

- a) par. 4.a (obbligo contrattuale, richieste dell'interessato): utilizzati per tutta la durata del rapporto e di replica/soddisfazione delle richieste dell'interessato e conservati fino a tre mesi ulteriori per gestione amministrativa del rapporto;
- b) par. 4.b (obbligo di legge): utilizzati e conservati per tutta la durata prevista dalle norme applicabili;
- c) par. 4.c.i (legittimo interesse - tutela di un diritto): utilizzati e conservati fino al termine di prescrizione applicabile, ad es. 10 anni ex art. 2946 c.c. dalla chiusura dei rapporti contrattuali;
- d) par. 4.c.ii (legittimo interesse - sicurezza delle reti e dei sistemi informativi): utilizzati e conservati fino a 6 mesi dalla raccolta dei dati;
- e) par. 4.c.iii (legittimo interesse - amministrazione del Gruppo): utilizzati per tutta la durata del rapporto contrattuale e conservati per 10 anni dalla chiusura di tutti i rapporti in essere con la Banca.

Una volta trascorsi i termini di conservazione sopra esposti, la Banca provvederà alla cancellazione o alla trasformazione in forma anonima dei dati.

9. Quali sono i Suoi diritti?

La normativa in materia di protezione dei dati personali conferisce agli Interessati la possibilità di esercitare, ove pertinenti e applicabili, specifici diritti. In particolare, l'Interessato ha il diritto di ottenere:

- a) conferma dell'esistenza o meno di dati che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile - **(diritto di accesso)**;
- 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 - **(diritto di accesso)**;
- c) indicazione degli estremi identificativi del titolare e del DPO, nonché dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza - **(diritto di accesso)**;
- d) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima dei dati trattati in violazione di legge, l'aggiornamento, la rettificazione o, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati - **(diritti di rettifica e cancellazione)**;
- e) la limitazione, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta - **(diritto di limitazione)**;
- f) in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali forniti e di trasmetterli, direttamente o per mezzo del titolare, ad un altro titolare del trattamento se tecnicamente possibile - **(diritto alla portabilità dei dati)**;
- g) **l'Interessato può, inoltre, opporsi in qualsiasi momento, per motivate ragioni connesse alla situazione particolare dell'interessato stesso, al trattamento dei Suoi dati personali basati sul legittimo interesse (come indicati al par. 4), a fronte di una valutazione della Banca sull'ammissibilità di tali ragioni - (diritto di OPPOSIZIONE);**

h) qualora l'Interessato ritenga che i suoi diritti siano stati violati dal Titolare del trattamento e/o da un terzo avrà, inoltre, il diritto di proporre **reclamo** al Garante per la protezione dei dati personali e/o ad altra autorità di controllo competente (ai sensi dell'art. 77 GDPR, quindi ove l'Interessato risiede abitualmente, lavora oppure ove si è verificata la presunta violazione).

Nel caso di **defunti**, ai sensi dell'art. 2-terdecies CPDP, i loro diritti possono essere esercitati da chi ha un interesse proprio, o agisce a tutela dell'interessato, in qualità di suo mandatario, o per ragioni familiari meritevoli di protezione.

10. Chi può contattare per maggiori informazioni?

Il Titolare del trattamento dei dati personali di cui alla presente Informativa è ING BANK N.V. - Milan Branch, con sede in Milano, Viale Fulvio Testi 250, CAP 20126, iscritta all'Albo delle banche al n. 5229. Un Responsabile della protezione dei dati personali (Data Protection Officer - DPO) è stato nominato dalla Banca ed è domiciliato presso la sua sede.

In caso di esercizio dei diritti di cui al paragrafo 9, le richieste possono essere presentate al Titolare per iscritto alla sede o mediante messaggio di posta elettronica inviato alla casella privacy.it@ing.com, indicando nell'oggetto "*Esercizio dei diritti dell'interessato*" o simile dicitura. Le comunicazioni indirizzate al DPO possono essere presentate ai medesimi recapiti e con gli stessi mezzi, indicando nell'oggetto "*All'attenzione del DPO*" o simile dicitura.

Le richieste di cui al precedente paragrafo 9, lett. a), b) e c) possono essere formulate anche oralmente.

11. Come vengono effettuate le modifiche alla presente informativa?

La Banca potrà aggiornare la presente Informativa sulla privacy di volta in volta, per riflettere i cambiamenti aventi ad oggetto trattamenti, tecnologie, obblighi legali e altri fattori. Quando ciò accadrà, la Banca potrà fornire una comunicazione in merito, prima che l'aggiornamento abbia effetto, ad esempio pubblicando un avviso in evidenza sul sito web della Banca o contattando l'Interessato all'indirizzo e-mail o altro contatto fornito.