



INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI

Versione del settembre 2021

La seguente informativa sulla protezione dei dati si applica all'offerta online di Advanzia Bank S.A., un istituto finanziario lussemburghese iscritto nel Registro delle imprese del Lussemburgo con il numero B 109 476 e con i seguenti recapiti:

Advanzia Bank S.A.
9, rue Gabriel Lippmann
5365 Munsbach, Lussemburgo
Tel. +39 800 761677
Fax 00352 263875 699
dataprotection-it@advanzia.com
www.advanzia.com

Advanzia Bank S.A. ("noi") raccoglie e tratta informazioni riguardanti persone fisiche, che sono nostri clienti o clienti di banche partner, per le quali emettiamo carte di credito ("Lei"). La presente informativa sulla protezione dei dati fornisce informazioni riguardanti le informazioni che raccogliamo, la modalità e il motivo del trattamento, e con chi le condividiamo.

La presente informativa si applica a tutte le suddette persone fisiche, indipendentemente dal loro luogo di residenza e dal tipo di servizio o prodotto da noi offerto.

L'informativa sulla protezione dei dati deve essere letta insieme ai termini e condizioni generali, che vengono comunicati all'inizio del rapporto commerciale e che descrivono il prodotto da noi offerto.

Dobbiamo raccogliere e trattare determinate informazioni che la riguardano al fine di concludere ed eseguire un contratto con Lei, nonché per mantenere il nostro rapporto contrattuale. Qualora non ci comunichi tali informazioni, potremmo non essere in grado di stipulare, eseguire o adempiere a qualsiasi contratto con Lei.

La informeremo del rifiuto della Sua domanda o della risoluzione del contratto che potrebbe derivare dal Suo rifiuto di fornirci determinate informazioni o di esercitare i Suoi diritti di legge.

La presente informativa sulla protezione dei dati è valida anche in seguito alla risoluzione del contratto con Lei.

1 CHI È RESPONSABILE DEI SUOI DATI PERSONALI?

Siamo tenuti per legge a informarla che siamo responsabili delle informazioni personali che ci comunica. Tale obbligo di legge include il regolamento (UE) 2016/679 del 27 aprile 2016 ("GDPR (regolamento generale sulla protezione dei dati)") e tutte le altre leggi nazionali e sovranazionali (collettivamente "Leggi sulla protezione dei dati").

2 QUALI INFORMAZIONI E DATI RACCOGLIAMO E TRATTIAMO?

Raccogliamo e trattiamo i dati personali che riceviamo da Lei o da altri nel corso del nostro rapporto commerciale. Nella misura in cui ciò è necessario per la prestazione dei nostri servizi, trattiamo anche dati personali che otteniamo legittimamente da fonti pubblicamente disponibili (ad es. elenco dei debitori) o che ci vengono inviati da terze parti (ad es. ASNEF, EQUIFAX, CCI, Experian, CRIF, SCIPAFI, AEAT, TGSS, SCHUFA, Creditreform, KSV, KKE, ecc.).

I dati personali possono essere le seguenti informazioni:

- (a) nome, titolo, genere, nazionalità, data di nascita, luogo di nascita, indirizzo, recapiti telefonici, indirizzo e-mail, professione, stato civile, reddito, debiti, situazione abitativa, codice fiscale
- (b) copia della carta d'identità rilasciata dal governo, passaporto, permesso di soggiorno, busta paga

- (c) dati del conto (IBAN, ecc.), numero della carta, dati della carta, PIN, numero di controllo, codice di sicurezza, identificazione per una procedura sicura
- (d) corrispondenza (telefonica, tramite e-mail, posta, modulo di contatto, ecc.), informazioni relative ai rapporti contrattuali con noi,
- (e) dati relativi al suo account online (nome utente, password, indirizzo IP),
- (f) saldo sul suo conto, ordini di pagamento, transazioni con carta di credito, commissioni, rate, interessi su debiti, interessi di mora e importi mensili dovuti,
- (g) dati riguardanti Lei o la persona interessata in relazione alle verifiche KYC/AML che abbiamo condotto in conformità alla legge del 12 novembre 2004 sulla lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo ("legge del 2004"),
- (h) informazioni sulla Sua affidabilità creditizia,
- (i) qualsiasi altra informazione personale su di Lei o qualsiasi altra persona interessata che riceviamo nel corso del rapporto precontrattuale, contrattuale e commerciale ("dati personali").

Categorie particolari di dati personali

In alcuni mercati, richiediamo l'identificazione dei richiedenti/clienti tramite tecnologie biometriche. I dati biometrici sono classificati come dati sensibili (riconoscimento facciale, impronte digitali). In questo caso è necessario il Suo consenso per proseguire il trattamento.

Ad eccezione dei dati biometrici a scopo identificativo, non Le chiediamo altri dati personali sensibili, né intendiamo trattare dati come l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, l'appartenenza sindacale, la salute e la vita sessuale, nonché dati genetici.

Pertanto, se include deliberatamente tali dati personali sensibili su di Lei (o su altre persone) nelle comunicazioni pervenute e/o nei documenti inviatici, in particolare per presentare una candidatura per un'offerta di lavoro o altro, riterremo di aver ricevuto il consenso per utilizzarli allo scopo di rispondere alla Sua richiesta. Nella misura in cui riteniamo che non siano utili allo scopo di gestire la Sua richiesta, cercheremo di eliminare tali dati personali sensibili.

3 QUAL È LA BASE GIURIDICA E LA FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI?

Raccogliamo, trattiamo, conserviamo e condividiamo le Sue informazioni personali come segue:

- (a) per l'adempimento di obblighi contrattuali (art. 6, para. 1, lett. b) del GDPR)
I dati sono trattati per l'erogazione e l'intermediazione di operazioni bancarie, servizi finanziari e servizi assicurativi correlati. Nel contesto dell'esecuzione dei nostri contratti conclusi con Lei o per l'esecuzione di misure precontrattuali adottate su Sua istanza. Le finalità del trattamento dei dati dipendono dal prodotto specifico (carta di credito, conto di deposito) e possono includere, inter alia, la revisione e l'accettazione della Sua domanda, la conduzione di transazioni, la predisposizione di fatture ed estratti conto, la consulenza e l'analisi della domanda.
- (b) nell'ambito della ponderazione degli interessi (art. 6, para. 1, lett. f) del GDPR)
Se necessario, trattiamo i Suoi dati al di fuori dell'ambito dell'effettiva esecuzione del contratto per tutelare i nostri legittimi interessi o quelli di terzi.

Questi includono, ad esempio:

- interrogare e scambiare dati con agenzie di rating del credito (SCHUFA, Creditreform, KKE, KSV, CRIF, Experian, Equifax, ecc.)
- controllare e migliorare la qualità dei dati (ad es. elenchi telefonici)
- rivedere e ottimizzare le procedure di analisi della domanda per la comunicazione diretta con il cliente

- pubblicità o ricerche di mercato e di opinione, a meno che non si sia opposto all'uso dei Suoi dati
- far valere pretese/crediti e difendersi in contenziosi
- garantire la sicurezza informatica e le attività informatiche della banca
- prevenire e indagare su frodi e altri reati
- misure per lo sviluppo di servizi e prodotti
- misure per valutare i fattori di rischio per la banca
- informazioni ai creditori o ai curatori fallimentari che richiedono informazioni nell'ambito di un pignoramento o di un sequestro
- comunicazioni a fornitori di servizi di carte o esercenti, richiesta di informazioni durante le transazioni con carta
- informazioni nell'ambito dei programmi partner (B2B), offerta di programmi di bonus sulle carte di credito
- riconciliazione automatica della carta alla scadenza della carta di credito

(c) sulla base del Suo consenso (art. 6, para. 1, lett. a) del GDPR)

La liceità del trattamento è data dal Suo consenso all'utilizzo dei dati personali per finalità specifiche (ad es. utilizzo del numero di telefono e dell'indirizzo e-mail per iniziative promozionali). Può revocare il consenso prestato in qualsiasi momento.

(d) per adempiere a obblighi legali (art. 6, para. 1, lett. c) del GDPR)

Essendo una banca, siamo soggetti a vari obblighi legali, in particolare il rispetto dei requisiti legali relativi alle normative antiriciclaggio e dei requisiti di vigilanza bancaria (ad esempio, la Banca centrale europea (BCE), l'autorità bancaria lussemburghese *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (CSSF)). Le finalità del trattamento comprendono, inter alia, la verifica del credito, la verifica dell'identità e dell'età, la prevenzione delle frodi e del riciclaggio, l'adempimento degli obblighi di monitoraggio e di informativa fiscale, nonché la valutazione e gestione dei rischi per la banca.

4 CON CHI CONDIVIDIAMO I SUOI DATI?

I Suoi dati saranno resi disponibili all'interno della Banca solo a coloro che ne avranno bisogno per adempiere ai nostri obblighi contrattuali e di legge. Anche i fornitori di servizi e gli agenti vicari da noi incaricati ricevono dati solo per gli scopi da noi commissionati. Ciò si applica a società operanti nei settori dei servizi finanziari, servizi assicurativi, servizi informatici, logistica, servizi di stampa, telecomunicazioni, recupero crediti, consulenza e vendita e marketing.

I dati vengono trasferiti a terzi esterni alla banca solo nei casi in cui: siamo obbligati per legge, ha dato il Suo consenso, o siamo autorizzati a fornire informazioni bancarie. Fondamentalmente, siamo tenuti alla segretezza di tutti i fatti relativi al cliente per via del segreto bancario. I destinatari dei dati personali in questo contesto possono essere:

- enti e istituzioni pubbliche (es. CSSF, autorità fiscali, autorità di contrasto, autorità finanziarie)
- altre società di servizi finanziari e creditizi, in particolare per il rispetto e il controllo della normativa antiriciclaggio

Altri destinatari dei dati possono essere i soggetti per i quali ci ha fornito il Suo consenso alla trasmissione dei dati o per i quali ci ha esonerato dal segreto bancario (ad es. procura), o ai quali abbiamo il diritto di inviare dati personali alla luce della ponderazione degli interessi o per adempiere ai nostri obblighi contrattuali.

I dati sono trasmessi a sedi in paesi al di fuori dell'Unione europea (c.d. Paesi terzi) solo nei seguenti casi:

- è necessario per eseguire i Suoi ordini (es. transazioni)
- è richiesto dalla legge (ad es. obblighi di informativa fiscale)
- ci ha dato il Suo consenso

Inoltre, i dati vengono trasmessi a entità all'interno dell'UE e in paesi terzi ai fini dei nostri obblighi contrattuali nei seguenti casi:

- Mastercard (UE e USA), in qualità di sistema di pagamento attraverso il quale sono collegate tutte le transazioni con carta di credito tra esercente, banca d'affari e banca emittente della carta.
- Sistemi di transazione (UE e USA), in quanto sistemi interni per il regolamento di tutte le transazioni, il calcolo di commissioni, interessi, crediti e altre registrazioni sulla carta di credito o sul conto di risparmio ad accesso istantaneo.
- Call center (UE e Serbia), in quanto centri di assistenza clienti per la gestione delle richieste dei clienti.
- Tipografie (UE) per la creazione di corrispondenza con i clienti, fatture, estratti conto.
- Stampatore di carte (UE) per la stampa della carta di credito.
- Compagnie di assicurazione (UE e Regno Unito), in quanto fornitori di servizi per prodotti assicurativi legati a carte di credito.

Alla scadenza della carta di credito, gli esercenti presso i quali ha conservato in modo permanente le informazioni relative alla carta (nome del titolare della carta, numero della carta e data di scadenza) riceveranno un aggiornamento automatico di tali informazioni, se hanno aderito a questo servizio. Se non desidera un aggiornamento automatico dei dati della Sua carta, può presentare opposizione in qualsiasi momento inviando un'e-mail a dataprotection-it@advanzia.com.

Scambiamo i dati personali anche con banche partner, nella misura in cui diamo loro istruzioni per l'emissione e la gestione delle carte di credito per i rispettivi clienti.

Inoltre, se partecipa a programmi di bonus di partner B2B, potrebbe essere necessario scambiare le informazioni richieste (come l'importo annuale delle transazioni con carta di credito) per soddisfare i vari programmi di bonus.

In caso di trasferimento di diritti, attività o passività da parte nostra a terzi (ad esempio in relazione alla cessione o alla concessione di garanzie sui crediti legati alle carte di credito), i Suoi dati personali saranno trasferiti a tali soggetti terzi o beneficiari del contratto di garanzia (ivi compresi i loro consulenti legali e revisori nominati).

Condividiamo inoltre le informazioni personali con i nostri revisori dei conti e consulenti legali in Lussemburgo, Germania, Austria, Francia, Spagna e Italia.

5 PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I SUOI DATI?

Trattiamo e conserviamo i Suoi dati personali per tutto il tempo necessario per l'adempimento dei nostri obblighi contrattuali e legali. Si noti che il nostro rapporto commerciale costituisce un obbligo continuativo, stabilito per diversi anni.

La conservazione dei dati personali dopo la cessazione del rapporto contrattuale può avvenire per determinati motivi, quali il rispetto di obblighi legali e di vigilanza o la difesa in controversie legali.

Nella misura in cui non siano più necessari per l'adempimento dei nostri obblighi contrattuali o legali, i Suoi dati vengono cancellati regolarmente, a meno che la cancellazione non sia preclusa da obblighi di conservazione temporanea. Questi includono i seguenti scopi:

- adempimento di obblighi commerciali e fiscali. I termini indicati per la conservazione e la documentazione sono da 2 a 10 anni dopo la risoluzione del contratto.
- conservazione di prove entro i termini di prescrizione previsti dalla legge. Questi termini di prescrizione possono arrivare fino a 30 anni, mentre il termine di prescrizione normale è di 3 anni.
- archiviazione di documenti probatori in materia di riciclaggio di denaro e identificazione dei clienti (legge del 2004). In questo caso, i documenti e le informazioni sono conservati fino a 10 anni dopo la cessazione del rapporto contrattuale.
-

6 QUALI DIRITTI HA?

A seconda delle disposizioni delle leggi sulla protezione dei dati applicabili, può:

- (a) ottenere da noi la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Suoi dati personali e in tal caso ottenere l'accesso ai dati personale e a informazioni pertinenti a tal riguardo;
- (b) ottenere la correzione tempestiva dei dati personali inesatti e l'integrazione dei dati personali incompleti, tenendo conto delle finalità del trattamento;
- (c) chiederci di cancellare le informazioni personali che la riguardano, a meno che non siamo obbligati per legge a conservare tali informazioni personali;
- (d) chiederci di imporre una limitazione al trattamento dei Suoi dati personali (ovvero l'identificazione dei dati personali conservati al fine di limitarne il trattamento in futuro);
- (e) se necessario, richiederci di trasferire le informazioni personali in un formato strutturato, di uso comune, leggibile da dispositivo automatico a un'altra persona che ci ha comunicato in conformità al contratto stipulato con noi;
- (f) per motivi attinenti alla Sua situazione specifica, opporsi al trattamento dei dati personali che effettuiamo sulla base del nostro legittimo interesse; in tal caso, cesseremo di trattare tali dati personali a meno che non dimostriamo l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sui Suoi interessi, diritti e libertà, o servano ad accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria.

Può esercitare i Suoi diritti di cui sopra contattandoci via e-mail all'indirizzo dataprotection-it@advanzia.com.

Ha inoltre il diritto di presentare un reclamo a un'autorità di controllo della protezione dei dati. Può contattare l'autorità per la protezione dei dati competente per il Suo luogo di residenza, o l'autorità per la protezione dei dati responsabile per noi in Lussemburgo (*Commission Nationale pour la Protection des Données* – www.cnpd.lu).

7 COSA CI ASPETTIAMO DA LEI?

È tenuto a comunicarci tempestivamente per iscritto qualsiasi modifica alle informazioni che ci ha fornito (in particolare, modifiche alle informazioni di contatto).

8 ULTERIORI INFORMAZIONI SULLA PROTEZIONE DEI DATI

Se desidera ricevere maggiori informazioni sulla protezione dei dati, ci contatti via e-mail dataprotection-it@advanzia.com o visiti il nostro sito web www.advanzia.com.

9 MODIFICHE ALL'INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI

Le modifiche alla nostra informativa sulla protezione dei dati le verranno comunicate tramite e-mail, posta, link al nostro sito web o in altro modo. L'ultima versione dell'informativa sulla protezione dei dati è disponibile su www.advanzia.com.