

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 in materia di protezione dei dati personali  
(in inglese "General Data Protection Regulation", in breve *GDPR*)

### TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

**BancAssurance Popolari S.p.A.** (d'ora innanzi per brevità la "**Compagnia**"), i cui dati di contatto sono riportati nell'intestazione del presente documento, **Titolare** del trattamento dei suoi dati personali, le fornisce le seguenti informazioni nella sua qualità di Interessato:

### RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

La Compagnia ha nominato il Responsabile della protezione dei dati (in inglese Data Protection Officer, in breve DPO), che può essere contattato ai seguenti recapiti: indirizzo postale: Bancassurance Popolari SpA- Data Protection Officer: Via Francesco De Sanctis, 11 – 00195 Roma;

posta elettronica: dpo@bancassurance.it

posta elettronica certificata (PEC):

DPO.Bancassurance.pec@pecgruppoubi.it

### FINALITÀ, BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

La Compagnia può trattare i suoi dati personali<sup>(1)</sup> per le seguenti finalità:

#### 1) Finalità pre-contrattuali e contrattuali

Finalità necessarie alla gestione dei prodotti e/o dei servizi di BancAssurance Popolari S.p.A. contrattualizzati e/o in corso di contrattualizzazione e/o da lei richiesti, cioè per eseguire obblighi, compresi quelli amministrativi e contabili, derivanti dai contratti dei quali lei è parte o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a sue specifiche richieste, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza o, ove necessario, di profilazione (come descritto nel paragrafo "modalità del trattamento").

La base giuridica del trattamento è **il contratto** o la necessità di riscontrare la richiesta da lei formulata prima della stipula del contratto; pertanto, ai sensi della normativa, non è necessario acquisire il suo consenso per il trattamento dei dati.

Il periodo di conservazione dei dati corrisponde alla durata del rapporto o della singola operazione, ferme restando le esigenze di conservazione per altre finalità elencate nella presente informativa.

#### 2) Finalità legate ad obblighi di legge

Finalità legate all'assolvimento di obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da competenti Autorità di vigilanza o di controllo, nonché di evasione di richieste avanzate dalle Autorità Giudiziarie.

Nell'ambito di tale finalità, i trattamenti potranno includere anche la profilazione e il confronto dei dati (come descritto nel paragrafo "modalità del trattamento").

La base giuridica del trattamento è **l'adempimento di un obbligo legale**; pertanto, ai sensi della normativa, anche in questo caso il suo consenso non è necessario.

Il periodo di conservazione dei dati è differenziato a seconda della normativa di riferimento (ad esempio, il periodo

obbligatorio di conservazione degli atti e della corrispondenza è di 10 anni, così come l'obbligo di produzione di copia di documentazione delle singole operazioni poste in essere; per la firma elettronica avanzata, il periodo di conservazione è di 20 anni), ferme restando le esigenze di conservazione per altre finalità elencate nella presente informativa.

#### 3) Finalità di gestione e liquidazione dei sinistri e di gestione di eventuali reclami e/o controversie

Finalità legate alla gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività di assicurazione e riassicurazione, a cui la Compagnia è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, alla gestione di eventuali reclami e/o controversie di qualsiasi natura e in qualsiasi sede e grado, sia giudiziale che stragiudiziale. Nell'ambito di tali finalità i trattamenti potranno includere anche la profilazione e il confronto dei dati (come descritto nel paragrafo "modalità del trattamento").

Le basi giuridiche del trattamento sono, in funzione della tipologia del trattamento e della controversia, **il contratto, gli obblighi di legge e l'interesse legittimo di accertamento, esercizio o difesa di un diritto in sede giudiziaria del titolare**; pertanto, anche in questo caso, ai sensi della normativa, il suo consenso non è necessario.

Il periodo di conservazione dei dati è differenziato a seconda della normativa di riferimento, ferme restando le esigenze di conservazione per altre finalità elencate nella presente informativa.

#### 4) Finalità di rendicontazione e controllo interno

Finalità legate alla verifica di funzionalità ed adeguatezza dell'organizzazione interna, al fine di assicurare la conformità dei processi alle disposizioni di legge e garantire il corretto funzionamento della Compagnia. Nell'ambito di tale finalità, i trattamenti potranno includere anche la profilazione e il confronto dei dati (come descritto nel paragrafo "modalità del trattamento").

Le basi giuridiche del trattamento sono, in funzione della tipologia dei controlli e delle analisi condotte, **gli obblighi di legge e l'interesse legittimo del titolare**; pertanto, anche in questo caso, ai sensi della normativa, il suo consenso non è necessario.

Il periodo di conservazione dei dati è differenziato a seconda della normativa di riferimento, ferme restando le esigenze di conservazione per altre finalità elencate nella presente informativa.

#### CONSEGUENZE DEL RIFIUTO A FORNIRE I DATI

Se il trattamento dei suoi dati personali rappresenta un obbligo legale o contrattuale oppure costituisce un requisito necessario per la conclusione di un contratto, il suo eventuale rifiuto a fornire le informazioni necessarie può comportare l'impossibilità per la Compagnia di evadere le richieste formulate, concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare i sinistri.

## CATEGORIE DEI DATI PERSONALI

I dati personali che possono essere trattati per le finalità sopra indicate sono dati anagrafici relativi ai clienti, anche potenziali, ai loro recapiti e collegamenti con altre persone o soggetti, al loro stato patrimoniale e di famiglia, al grado di istruzione, dati relativi a rapporti bancari, al comportamento debitorio, all'affidabilità o puntualità nei pagamenti, allo svolgimento di attività economiche, a comportamenti illeciti o fraudolenti.

La normativa in materia di trattamento dei dati personali prevede che la Compagnia possa trattare **categorie particolari**<sup>(2)</sup> di suoi dati personali **solo con il suo consenso**, salvo ricorrano esimenti di legge (per esempio, il trattamento di dati personali resi manifestamente pubblici dall'interessato o necessari per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria). In tali casi i suoi dati particolari («dati sensibili») verranno trattati esclusivamente nell'ambito dell'esecuzione del contratto o del servizio.

## FONTI DEI DATI PERSONALI

La Compagnia tratterà i dati personali che lei fornirà direttamente nonché quelli provenienti da fonti pubbliche o forniti da terzi, come ad esempio in caso di richieste di prodotti e/o servizi da lei avanzate, anche per il tramite di soggetti di cui la Compagnia si avvale (ad esempio, Società del Gruppo).

## MODALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei suoi dati avviene mediante strumenti manuali e/o automatizzati, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei suoi dati. Per le finalità sopra indicate, i suoi dati potrebbero essere trattati con modalità di profilazione, cioè trattamenti automatizzati utilizzati per analizzare e valutare determinati aspetti personali quali, ad esempio, la situazione economica e patrimoniale, l'operatività bancaria, l'affidabilità, per adempiere a particolari obblighi di legge (ad esempio, anticirclaggio, Markets in Financial Instruments Directive, c.d. "MIFID", etc.).

## SOGGETTI O CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI PERSONALI POSSONO ESSERE COMUNICATI

Per il perseguimento delle suddette finalità la Compagnia può **comunicare**, mediante trasmissione, i suoi dati a determinati soggetti, anche esteri, all'interno dell'UE, appartenenti alle categorie di cui alla nota n.<sup>(3)</sup>

I soggetti appartenenti a tali categorie utilizzeranno i dati ricevuti in qualità di autonomi "titolari", salvo il caso in cui siano stati designati dalla Compagnia "responsabili" dei trattamenti di loro specifica competenza. L'elenco aggiornato di questi ultimi è disponibile sul sito della Compagnia.

I dati personali forniti potranno essere trasferiti fuori dal territorio nazionale a Paesi situati nell'Unione europea. L'eventuale trasferimento dei dati personali in Paesi situati al di fuori dell'Unione europea avverrà, in ogni caso, nel rispetto delle garanzie adottate in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente. Inoltre, la Compagnia la informa che i dati personali contenuti nelle registrazioni di alcune operazioni finanziarie (per esempio, nel caso di un bonifico, i dati relativi all'ordinante e/o beneficiario della

transazione, compreso il nome, il numero di conto, l'indirizzo e il numero d'identificazione nazionale nonché, se presenti, eventuali dati sensibili) possono essere trasferiti, per esclusivi fini legati alla lotta al terrorismo e al suo finanziamento, anche alle autorità pubbliche degli Stati membri dell'Unione Europea nonché di paesi terzi, tra cui gli Stati Uniti d'America<sup>(4)</sup>.

La Compagnia **non diffonde**<sup>(5)</sup> i suoi dati personali.

## DIRITTI DELL'INTERESSATO

La Compagnia la informa che il GDPR garantisce l'esercizio di **specifici diritti a sua tutela**. In particolare prevede un **Diritto di accesso**, che le consente di avere la conferma se sia o meno in corso un trattamento di dati personali che la riguardano (art. 15 GDPR) e, in caso affermativo, di ottenere le informazioni previste dalla normativa nonché riceverne copia, alle condizioni di legge. Potrà inoltre esercitare i seguenti diritti:

- **Rettifica**  di dati personali inesatti o integrazione dei dati incompleti (art. 16 GDPR);
- **Cancellazione**  (c.d.  **Diritto all'oblio** ) dei propri dati personali qualora sussistano particolari condizioni e motivi, come ad esempio per i dati personali non più necessari rispetto alle finalità per cui erano stati raccolti o qualora il trattamento dei dati sia illegittimo (art. 17 GDPR);
- **Limitazione al trattamento**  dei propri dati, ad esempio in attesa della loro rettifica o correzione (art. 18 GDPR);
- **Portabilità dei dati**  personali verso un altro titolare qualora il trattamento sia automatizzato e basato su un consenso o su un contratto (art. 20 GDPR);
- **Opposizione al trattamento**  qualora venisse sottoposto ad una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici o comunque significativi sulla sua persona (art. 22 del GDPR), salvo che il trattamento sia necessario per la conclusione o l'esecuzione di un contratto oppure basato sul consenso oppure autorizzato per legge.

**In ogni caso, qualora il trattamento dei dati personali sia basato sul rilascio del consenso, l'Interessato ha il diritto di revocare tale consenso in qualsiasi momento.**

**La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento effettuato prima della revoca stessa.**

Per l'esercizio dei suoi diritti può inviare una specifica richiesta al DPO utilizzando i dati di contatto riportati nella presente informativa e avendo cura di allegare alla richiesta copia di un suo documento di identità e del codice fiscale.

Lei ha inoltre diritto di proporre **reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). Resta salva la possibilità di rivolgersi direttamente all'autorità giudiziaria.

## MODIFICA E AGGIORNAMENTO

La presente informativa è aggiornata alla data indicata a piè di pagina. La Compagnia, infine, le precisa, che potrebbe apportare modifiche alla presente informativa e che, in ogni caso, la versione costantemente aggiornata è disponibile sul sito [www.bancassurance.it](http://www.bancassurance.it).

## NOTE

- (1) Per trattamento s'intende qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione (articolo 4 del GDPR).
- (2) Per "categorie particolari" di dati personali s'intendono i dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché i dati genetici, i dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona (articolo 9 del GDPR).
- (3) - Categorie di soggetti ai quali possono essere comunicati i dati personali per il perseguimento di finalità di legge o contrattuali proprie della Compagnia:  
soggetti individuati per legge (per esempio, per finalità connesse all'esercizio delle funzioni relative alla gestione, all'accertamento, al contenzioso e alla riscossione dei tributi nonché allo scambio automatico di informazioni tra Autorità fiscali in forza di accordi internazionali bilaterali o multilaterali: Agenzia delle Entrate; per finalità connesse all'amministrazione della giustizia: Autorità Giudiziaria; per finalità connesse all'esercizio delle funzioni di vigilanza, di controllo e delle altre funzioni specificamente previste dalla normativa; CONSOB e IVASS; per finalità connesse alla conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei sinistri: Società del Gruppo di appartenenza (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente); organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione Vigilanza sui Fondi Pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio: Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);  
- Limitatamente all'ambito del servizio assicurativo prestato, inoltre, la Compagnia potrà trasmettere i dati ai soggetti appartenenti alla cd. "catena assicurativa", cioè coinvolti nella prestazione del servizio assicurativo. Tali soggetti sono le imprese con cui la Compagnia ripartisce il rischio assicurativo e i rischi di investimento ovvero, coassicuratori e riassicuratori, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio Banche e SIM); legali, periti e autofficine, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici o di archiviazione. Per conoscere i soggetti appartenenti alla "catena assicurativa" a cui i dati saranno comunicati è possibile consultare la sezione privacy del sito [www.bancassurance.it](http://www.bancassurance.it).
- (4) In particolare, i dati possono essere trasferiti al dipartimento del Tesoro degli Stati Uniti d'America secondo quanto stabilito nell'Accordo internazionale fra l'Unione Europea e gli Stati Uniti «sul trattamento e il trasferimento di dati di messaggistica finanziaria dall'Unione Europea agli Stati Uniti ai fini del programma di controllo delle transazioni finanziarie dei terroristi» pubblicato sulla Gazzetta dell'Unione Europea L 195 del 27 luglio 2010. A tali trattamenti si applicano le rigorose garanzie previste nell'Accordo medesimo (per esempio, preventivo esame della conformità della richiesta da parte di Europol, elevati standard di sicurezza, integrità e proporzionalità dei dati, finalità del trattamento, tempi massimi di conservazione dei dati e loro limitato successivo trasferimento ad altri soggetti, ecc.). Maggiori informazioni sono disponibili sul sito Internet del dipartimento del Tesoro statunitense ([www.treasury.gov](http://www.treasury.gov)) nonché su quello dell'Unione Europea (<http://europa.eu>). I diritti di accesso, di rettifica, di cancellazione o di blocco dei dati relativi a questo specifico trattamento vanno esercitati, secondo quanto stabilito dagli articoli 15 e 16 dell'Accordo, rivolgendosi non alla Compagnia, bensì direttamente all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (sito Internet: [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)).
- (5) Per diffusione s'intende il dare conoscenza dei dati personali a soggetti indeterminati, in qualunque forma, anche mediante la loro messa a disposizione o consultazione.

**Data ultimo aggiornamento: 08/01/2021**