

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DEGLI EREDI E COEREDI DEL TITOLARE DEFUNTO DEL CONTO DEPOSITO AI SENSI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO EUROPEO RELATIVO ALLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo per la protezione dei dati personali 2016/679 (General Data Protection Regulation - GDPR) e del D.Lgs. 196/2003 (Codice per la Protezione dei Dati Personali - CPDP) e successive modifiche e integrazioni, questo documento contiene le informazioni necessarie per comprendere come Banca CF+ S.p.A. con sede in Corso Europa 15 - 20122, Milano (nel seguito la "**Banca**"), in qualità di "Titolare" del trattamento", tratterà i Suoi dati personali in ordine:

- i. alle finalità connesse al trattamento dei Suoi dati personali quale erede e/o coerede dell'originario titolare del conto deposito ora defunto (l'"Interessato");
- ii. alle modalità del trattamento dei dati personali da parte del Titolare mediante elaborazioni manuali o strumenti elettronici o automatizzati, informatici o telematici, con logiche correlate strettamente alle finalità sottoelencate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati.

1

### Destinatari dell'informativa

La presente Informativa è rivolta agli eredi e coeredi legittimi del cliente titolare defunto di un Conto Deposito Banca CF+.

2

### Come raccogliamo i dati

I dati personali che Banca CF+ tratta posso avere provenienza:

- **Diretta**, nell'ipotesi in cui siano stati conferiti direttamente dall'Interessato, anche attraverso tecniche di comunicazione a distanza di cui la Banca si avvale;
- **Indiretta**, nell'ipotesi in cui siano stati raccolti da terzi o da fonti accessibili al pubblico (ad esempio presso società di informazioni creditizie e commerciali), in conformità alle norme di legge di riferimento (ad esempio verifiche volte a prevenire il rischio di antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo).

Pertanto, la presente informativa è resa ai sensi dell'art. 13 GDPR qualora i dati siano raccolti direttamente dall'interessato, ovvero ai sensi dell'art. 14 GDPR, se raccolti presso terzi, oppure ai sensi di entrambe le disposizioni nel caso di dati raccolti sia presso l'interessato che presso terzi.

3

### Dati personali trattati

Ai fini del conseguimento delle finalità indicate nella presente Informativa, la Banca tratta e protegge le seguenti categorie di dati personali:

- a) **dati identificativi, anagrafici e di contatto**, come nome, cognome, luogo e data di nascita, indirizzo di residenza/ domicilio, e-mail, codice fiscale, numero di telefono, inclusa copia o estremi di documenti

di riconoscimento; ciò include anche la voce, qualora l'Interessato contatti telefonicamente la Banca questa può registrare le conversazioni telefoniche intercorse (come debitamente segnalato durante la chiamata) anche in ottemperanza a obblighi di legge (i "Dati Personali");

- b) **dati relativi alle transazioni**, come numero di conto corrente, estremi identificativi di altri rapporti bancari (IBAN), movimentazione del conto;
- c) **dati giudiziari**, relativi a condanne penali e reati, sussistenza di eventuali procedimenti giudiziari o a misure di sicurezza, anche finalizzati alla prevenzione dei reati di riciclaggio e finanziamento del terrorismo;
- d) **dati che rivelano le opinioni politiche**, esclusivamente per le attività antiriciclaggio inerenti alle persone esposte politicamente;
- e) **dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;
- f) **Categorie particolari di dati ai sensi dell'art. 9 del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR) (previo rilascio del Suo consenso esplicito)**: ai fini dell'identificazione tramite "video selfie" per la verifica della Sua identità da remoto.  
Detta modalità viene proposta in ottica di efficientamento dei processi di entrata in relazione già in uso dalla Banca ai fini dell'assolvimento degli obblighi derivanti dalle Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo emanate da Banca d'Italia il 30 luglio 2019 legale, con particolare attenzione all'identificazione della clientela  
Trattandosi di categorie particolari di dati ai sensi dell'art. 9 del, per procedere al trattamento degli stessi abbiamo bisogno del Suo consenso, in mancanza del quale non sarà possibile utilizzare la predetta modalità identificativa.

## 4

### Finalità e basi giuridiche del trattamento

I dati personali saranno trattati dalla Banca in modo lecito e secondo correttezza, e utilizzati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge, ovvero solo ed unicamente per le finalità qui di seguito descritte, in conformità all'art. 6 del GDPR.

Il mancato rilascio dei Suoi dati personali determinerà l'impossibilità di attivare i servizi della Banca.

In particolare, il trattamento è limitato a quanto necessario per lo svolgimento, da parte della Banca e/o di terzi per conto della medesima, di attività connesse e strumentali a quanto segue:

#### 1. Esecuzione di un contratto o esecuzione di misure precontrattuali (art. 6.1 lettera b) del GDPR)

Il trattamento dei Suoi Dati Personali è necessario alla gestione e definizione della procedura di liquidazione delle somme eventualmente dovute agli eredi e coeredi del cliente titolare de cuius di un conto deposito a suo tempo aperto presso la Banca (la "Procedura di Liquidazione");

#### 2. Adempiere ad un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico (art. 6.1 lettera c) del GDPR)

Il trattamento dei Suoi Dati Personali da parte della Banca potrà essere connesso all'adempimento di obblighi previsti da leggi quali, a titolo esemplificativo, normativa bancaria e finanziaria, normativa antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo, obbligo di registrazione delle operazioni e di segnalazione di operazioni sospette, normativa fiscale e tributaria, adempimenti connessi alla prevenzione dei reati ai sensi del D.Lgs. 231/2001. I Suoi dati potranno inoltre essere trattati per finalità istituzionali connesse e strumentali alla gestione contabile e fiscale, alla revisione legale dei conti, alle segnalazioni di vigilanza, nonché agli altri adempimenti connessi alla gestione del rapporto.

### 3. Perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento o di terzi (art. 6.1 lettera f) del GDPR)

Il trattamento dei Suoi Dati Personali da parte della Banca potrà essere effettuato per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare per lo svolgimento delle seguenti attività:

1. garantire la sicurezza delle reti e dell'informazione, nella misura strettamente necessaria e proporzionata a contrastare eventi imprevisti o azioni illecite che potrebbero compromettere la disponibilità, l'autenticità, l'integrità e la riservatezza dei dati personali;
2. gestire reclami, contenziosi e/o l'esperimento dei tentativi di definizione stragiudiziale delle controversie;
3. registrazione, conservazione e analisi delle comunicazioni della Banca con l'Interessato (es. telefonate al contact center, e-mail, messaggistica, ecc.) per valutare la qualità dei propri servizi e la formazione, coaching e valutazione degli addetti al contact center;

Il conferimento dei dati per le finalità di cui ai precedenti punti 1 e 2 è necessario e un eventuale rifiuto comporta l'impossibilità per la Banca di procedere con la Procedura di Liquidazione.

Il conferimento dei dati per la finalità di cui al punto 3 si basa sul legittimo interesse della Banca a mantenere un rapporto duraturo con l'Interessato.

Lei ha la possibilità di opporsi in ogni momento al trattamento dei Suoi dati, in maniera agevole e gratuitamente.

La Banca, in tal caso, si impegna ad astenersi dal trattare i Suoi dati, a meno che non dimostri che esistono "motivi legittimi cogenti" quali obblighi legali e/o decisioni vincolanti di pubbliche autorità.

### 4. Finalità del trattamento dei Dati Personali Biometrici

La finalità del trattamento dei Dati Biometrici serve all'identificazione della clientela in ambito antiriciclaggio. In particolare, l'attività di identificazione verrà effettuata attraverso una tecnica automatizzata basata sul raffronto tra l'immagine del documento da Lei caricato e un video del Suo volto registrato in tempo reale.

5

## Trattamenti specifici che richiedono il consenso

Con il Suo consenso il trattamento dei Suoi dati personali da parte della Banca potrà essere effettuato per lo svolgimento di attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca o di società terze ed indagini di mercato e di *customer satisfaction* sia attraverso l'uso di sistemi automatizzati di chiamata o di comunicazione di chiamata senza l'intervento di un operatore e di comunicazioni elettroniche.

In particolare, la Banca potrà inviarLe comunicazioni pubblicitarie di prodotti/servizi, o chiederLe di partecipare a ricerche di mercato (ad esempio sulla qualità dei servizi tramite interviste personali o telefoniche, questionari, etc.). Potremo contattarLa mediante modalità c.d. "automatizzate" (ad esempio, posta elettronica, SMS, messaggistica istantanea, social network, sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore, etc.) e/o tradizionali (ad esempio, telefonate con operatore e posta cartacea).

6

## Modalità di trattamento dei dati e conservazione dei dati

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 idonee misure tecniche e organizzative, allineate alle best practice nazionali e internazionali di settore al fine di garantire, nel continuo, la confidenzialità, l'integrità e la disponibilità dei dati.

I Dati Personali trattati dalla Banca saranno conservati per il tempo strettamente necessario al perseguimento

delle finalità succitate e, successivamente, saranno anonimizzati o cancellati.

Nel caso di specie i Dati Personali trattati verranno conservati per tutta la durata del Procedimento di Liquidazione e, anche successivamente ad esso, nei limiti previsti dalla normativa applicabile. Potrà accadere che la Banca, infatti, debba conservare alcuni Dati Personali per un periodo di tempo più lungo per adempiere ad obblighi normativi e per perseguire le finalità amministrative derivanti da questi obblighi. In questo caso, fermo restando i principi poc'anzi elencati, la Banca conserverà queste informazioni per 10 anni dalla data di evasione della richiesta, al fine di poter far fronte alle suddette necessità o alle eventuali richieste da parte delle Autorità di controllo. Trascorso tale termine e fatto salvo il caso in sia necessario mantenere tali dati per accertare, esercitare o difendere concretamente un diritto in sede giudiziaria, la Banca cancellerà i Dati Personali dell'Interessato o provvederà a renderli anonimi.

Tratteremo invece i Suoi Dati Biometrici per 10 anni dal compimento dell'attività dopodiché gli stessi verranno cancellati. Quindi il consenso che eventualmente presterà esaurisce i suoi effetti una volta cancellati i dati dopo 10 anni dall'esecuzione dell'attività e la Banca non potrà continuare a conservarli o trattarli in altro modo.

## 7

### Destinatari dei dati

Per il perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 3) i Suoi Dati Personali possono essere comunicati a soggetti terzi, appartenenti alle seguenti categorie che li trattano in qualità di Titolari autonomi:

- a) Autorità, organi di vigilanza e di controllo la cui facoltà di accedere ai Dati Personali sia riconosciuta da disposizioni di legge e di normativa secondaria;
- b) Società di revisione e certificazione del bilancio.

Inoltre, i Dati Personali potranno essere trattati dalle seguenti categorie di soggetti in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare, ai sensi dell'art. 28 del GDPR:

- a) società che forniscono servizi di natura professionale e tecnica per lo svolgimento delle attività funzionali alle finalità sopra indicate (ad esempio fornitori di servizi IT e altri servizi informatici, come CSE Consorzio Servizi Bancari Soc. Cons. a r.l.);
- b) società e fornitori di cui la Banca si avvale per l'acquisizione, registrazione e trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dagli stessi clienti (ad es. lavorazioni relative a pagamenti, imbustamento e trasmissione di comunicazioni alla clientela), per lo svolgimento di istruttorie di tipo tecnico-legale-amministrativo-contabile delle pratiche e/o per attività di gestione amministrativo-contabile dei rapporti (come, ad esempio, apertura e chiusura del conto);
- c) società che svolgono attività di trasmissione, trasporto e smistamento delle comunicazioni interessate all'Interessato;
- d) società che svolgono servizi di archiviazione cartacea e/o digitale della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con l'Interessato;
- e) persone, società, associazioni o studi professionali che prestino servizi o attività di assistenza e consulenza alla Banca, con particolare, ma non esclusivo riferimento alle questioni in materia contabile, amministrativa, legale, tributaria e finanziaria.

Al fine invece di soddisfare la finalità descritta nel punto 4 condivideremo i Dati Biometrici con Onfido Ltd in qualità di fornitore del servizio di identificazione digitale e responsabile del trattamento per quanto riguarda le attività di identificazione con tecnica biometrica.

I dati saranno inoltre trattati dai soggetti appositamente autorizzati al trattamento dal Titolare, ai sensi del GDPR, quali i lavoratori dipendenti della Banca, i lavoratori interinali, gli stagisti e i collaboratori, a seguito di apposite istruzioni impartite dal Titolare stesso.

Il trattamento dei dati personali può avvenire sia mediante strumenti manuali, che informatici e telematici, ma sempre sotto il presidio di misure tecniche e organizzative idonee a garantirne la sicurezza, l'integrità e la riservatezza, soprattutto al fine di ridurre i rischi di distruzione o perdita, anche accidentale, dei dati, di accesso non autorizzato, o di trattamento non consentito o non conforme alle finalità della raccolta.

I dati personali trattati dalla Banca non sono oggetto di diffusione.

È possibile richiedere la lista dei Responsabili del trattamento coinvolti scrivendo al Responsabile della

protezione dei dati personali (DPO) ai recapiti indicati nella sezione “**Contatti e modulistica per l’esercizio dei diritti**”.

8

## Trasferimento dei dati verso Paesi Terzi

Per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra descritte, i dati personali possono essere trasferiti ai destinatari sopra indicati oltre che in Italia, anche all'estero, a condizione che l'adeguatezza della protezione dei dati personali del Paese terzo o dell'organizzazione sia riconosciuta, tramite decisione della Commissione europea, ai sensi della normativa tempo per tempo vigente, come equivalente a quella dell'area SEE.

9

## Diritti dell'Interessato

In qualunque momento e gratuitamente, l'Interessato potrà esercitare, in relazione al trattamento dei propri dati personali, i diritti previsti dal Regolamento (art 15-21) e della normativa vigente sulla protezione dei dati personali, come da elenco di seguito riportato:

- a) **Opposizione** (ex art.21 GDPR): diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che hanno come base giuridica un interesse legittimo del Titolare e/o al trattamento per finalità di marketing, inclusa la profilazione. Il diritto di opposizione può essere esercitato anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto;
- b) **Accesso** (ex art.15 GDPR): diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso dalla Banca un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati;
- c) **Cancellazione**, “oblio” (ex art.17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui è previsto il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che la riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se ha revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo);
- d) **Limitazione** (ex art.18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui è previsto il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che la riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza);
- e) **Portabilità** (ex art.20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui è previsto il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che la riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il Suo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra;
- f) **Rettifica** (ex art.16 GDPR): diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti;
- g) **Reclamo** (ex art.77 GDPR): fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, l'interessato che ritenga che il trattamento che lo riguarda violi il Regolamento ha il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo dello Stato membro in cui risiede o lavora abitualmente, ovvero dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione del diritto, nonché di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente;
- h) **Revoca del consenso** eventualmente prestato i trattamenti specifici che richiedono il consenso;
- i) **Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art.22 GDPR): diritto di non essere

sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona, salvo che tale decisione: a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra l'Interessato e il Titolare; b) sia autorizzata dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il Titolare; c) si basi sul consenso esplicito dell'Interessato. Nelle ipotesi di cui alle predette lettere a) e c), l'Interessato ha il diritto di ottenere l'intervento umano da parte del Titolare, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.

Le richieste di cancellazione dei dati sono subordinate agli obblighi vigenti di legge. In particolare, la normativa sulla protezione dei dati riconosce specifiche deroghe ai diritti riconosciuti all'Interessato consentendo alla Banca di continuare a trattare i dati personali dell'Interessato al verificarsi di una o più delle seguenti condizioni applicabili:

- esecuzione a un obbligo di legge applicabile alla Banca;
- risoluzione di precontenziosi e/o contenziosi (propri o di terzi);
- indagini/ispezioni interne e/o esterne;
- richieste della pubblica autorità italiana e/o estera;
- motivi di interesse pubblico rilevante;
- esecuzione di un contratto in essere tra la Banca ed un terzo;
- ulteriori eventuali condizioni/status bloccanti di natura tecnica individuate dalla Banca.

Per le modalità di esercizio dei diritti si rinvia alla sezione “**Contatti e modulistica per l'esercizio dei diritti**”.

## 10 Identità e Dati di contatto del Titolare e del Responsabile per la Protezione dei Dati

- Titolare del trattamento dei dati personali è Banca CF+ S.p.A., con sede in Corso Europa 15, 20122, Milano nella persona del Legale Rappresentante pro-tempore;
- Il Responsabile per la Protezione Dati (Data Protection Officer, “DPO”) è domiciliato presso la sede della Banca ed è disponibile all'indirizzo [dpo@bancacfpplus.it](mailto:dpo@bancacfpplus.it)

## 11 Modifiche alla presente Informativa

La Banca si riserva di modificare o aggiornare il contenuto, in parte o completamente, della presente Informativa per effetto di variazioni della normativa applicabile e/o nel caso incorressero cambiamenti tecnico organizzativi con impatto sul trattamento dei dati personali.

La Banca informerà gli interessati di tali variazioni non appena verranno introdotte ed esse saranno vincolanti non appena pubblicate sul Sito internet o trasmesse in altro modo ai medesimi.

## 12 Contatti e modulistica per l'esercizio dei diritti

Per **informazioni** relative alla presente Informativa, per l'**esercizio dei diritti** e/o la **revoca del consenso** eventualmente prestato a specifiche attività facoltative, fermo restando la liceità del trattamento eseguito antecedentemente alla revoca è possibile utilizzare i seguenti contatti:

- posta elettronica: [dpo@bancacfpplus.it](mailto:dpo@bancacfpplus.it)
- Indirizzo postale: Corso Europa 15, 20122 Milano, a mezzo raccomandata A/R.

Nella sezione “Privacy” del sito [www.bancacfpplus.com](http://www.bancacfpplus.com) è disponibile il **Modulo per l'esercizio di diritti in materia di protezione dei dati personali** utilizzabile per l'esercizio dei diritti.

Nel contattare la Banca, l'interessato dovrà accertarsi di indicare, fatto salvo il diritto della Banca di chiedere

ulteriori informazioni necessarie ai fini identificativi del richiedente.

- Nome e cognome;
- indirizzo e-mail/indirizzo postale;
- numero/i di telefono.

Le verrà fornito un riscontro il prima possibile o, comunque, al più tardi entro (1) mese dal ricevimento della richiesta, prorogabile di due (2) mesi in casi di particolare complessità; in questi casi, la Banca fornisce almeno una comunicazione interlocutoria entro un (1) mese.

*Questo documento è di proprietà Banca CF+ che se ne riserva tutti i diritti.*

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**  
(ai sensi dell'art. 6 del Regolamento UE 679/2016)

**Oggetto:** PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA E CONSENSO AI TRATTAMENTO DEI DATI

Io sottoscritto \_\_\_\_\_, C.F. \_\_\_\_\_

dichiaro di aver letto, compreso e ricevuto l'estesa Informativa e

(i) acconsento  non acconsento

al trattamento dei dati personali secondo le modalità e nei limiti di cui alla presente Informativa;

(ii) acconsento  non acconsento

al trattamento delle categorie particolari di dati personali ai sensi dell'art. 9 del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR);

(iii) acconsento  non acconsento

al trattamento dei dati personali per lo svolgimento di attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca o di società terze ed indagini di mercato e di customer satisfaction.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_