

## INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (Regolamento generale sulla protezione dei dati)

TIMFin S.p.A. (di seguito, la “**Società**” o il “**Titolare**”) riserva assoluto impegno alle politiche volte a prevenire il suo coinvolgimento in fenomeni di riciclaggio del c.d. “denaro sporco”, di finanziamento del terrorismo internazionale, di corruzione nonché di violazione delle Sanzioni internazionali, che possano danneggiare la reputazione e la stabilità della Società.

In tal senso, la Società ha la necessità di acquisire e trattare documentazione e informazioni Lei concernenti al fine di adempiere agli obblighi previsti dal D. Lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni, nonché dalle disposizioni impartite dalle competenti Autorità od Organi di vigilanza (di seguito “**Normativa antiriciclaggio**”).

La presente informativa *privacy* (di seguito, l’“**Informativa**”) descrive le finalità e le modalità con cui la Società raccoglie e tratta i Suoi dati personali (di seguito, i “**Dati**”), i soggetti a cui tali dati possono essere comunicati nonché i Suoi diritti previsti dal Regolamento europeo relativo alla protezione dei dati personali 679/2016 (di seguito, il “**Regolamento**”). La Società si impegna a garantire il corretto trattamento dei Suoi dati personali conformemente alla presente Informativa, alle previsioni del Regolamento, del D. Lgs. 196/2003 (di seguito, il “**Codice Privacy**”), ai provvedimenti dell’Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali (di seguito, il “**Garante Privacy**”), nonché alla ulteriore normativa applicabile in materia di protezione dei dati personali.



### Titolare del trattamento e responsabile della protezione dati

Il Titolare del trattamento dei Suoi Dati personali è TIMFin S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Massimo D’Azeglio, 33/E – 10126.

Il Responsabile della Protezione Dati (DPO) nominato dalla Società è contattabile al seguente indirizzo di posta elettronica: [dpo@timfin.it](mailto:dpo@timfin.it).



### Dati personali trattati

Per il raggiungimento delle finalità di cui al successivo paragrafo, la Società raccoglie ed elabora varie categorie di dati personali. Per dati personali intendiamo non solo i dati che La identificano direttamente, ma anche i dati che La identificano indirettamente, in particolare:

- i) dati identificativi e anagrafici;
- ii) dati di contatto;
- iii) informazioni economiche, finanziarie e fiscali;
- iv) informazioni relative all’occupazione;
- v) informazioni relative ai prodotti e ai servizi in Suo possesso;
- vi) dati giudiziari;
- vii) dati identificativi di familiari o soggetti che intrattengono stretti legami con Lei.

**Fonte dei Suoi Dati:** i dati personali oggetto di trattamento sono principalmente quelli che Lei fornisce direttamente a TIMFin in maniera libera e informata, per usufruire dei nostri prodotti e/o servizi ma possono essere anche quelli raccolti nell’ambito del Gruppo Santander nonché presso terzi per una gestione delle finalità sotto descritte.



### Finalità e basi giuridiche del trattamento dei Dati

La Società tratta i Dati elencati al precedente paragrafo al fine di assolvere agli obblighi imposti dalla Normativa antiriciclaggio, così come recepiti dalle politiche e procedure della Società, in particolare:

- i) **adeguata verifica della clientela**, al fine di identificare, verificare e confermare l’identità e le informazioni contenute nel c.d. “Questionario Antiriciclaggio” del cliente e, se del caso, quelle del suo titolare effettivo e del suo esecutore;
- ii) **adeguata verifica rafforzata della clientela**, laddove ne ricorrano i presupposti in base a quanto disposto dalla Normativa antiriciclaggio, nonché in base all’approccio al rischio della Società;
- iii) **aggiornamento periodico** della documentazione identificativa e delle informazioni della clientela contenute nel c.d. “Questionario Antiriciclaggio” acquisite in fase di instaurazione del rapporto;
- iv) **segnalazione di operazioni sospette** alle Autorità competenti;
- v) **trasmissione di flussi informativi** alle Autorità competenti, al Gruppo Santander, nonché ad eventuali partner commerciali di cui la Società abbia operato in qualità di distributore dei relativi prodotti nei confronti del cliente (es. prodotti assicurativi ramo vita);
- vi) **controlli** ragionevolmente concepiti per:
  - a. evitare l’instaurazione di rapporti con clientela avente delle criticità ai sensi della sopra citata normativa o comunque non in linea con l’appetito di rischio della Società;
  - b. garantire un adeguato monitoraggio nel continuo del rapporto con la propria Clientela;



**Base giuridica del trattamento:** necessità di adempiere ad obblighi di legge e disposizioni impartite dalle competenti Autorità ovvero Organi di vigilanza e controllo, cui la Società è soggetta.

I dati personali che la Società raccoglie e tratta per le finalità di cui al presente paragrafo appartengono alle categorie elencate nel paragrafo “*Dati personali trattati*”. Considerato che il trattamento è posto in essere dalla Società per ottemperare ad obblighi di legge, non è necessario acquisire il Suo consenso per il trattamento di dati particolari e giudiziari.



### Modalità del trattamento dei Suoi Dati

Il trattamento dei Dati avviene mediante elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati ed ogni altra opportuna operazione unicamente al fine di perseguire le finalità per le quali gli stessi sono stati raccolti e, comunque, in modo tale da garantirne la sicurezza e la riservatezza. Nello svolgimento delle attività di trattamento, la Società si impegna a: i) assicurare l’esattezza e l’aggiornamento dei dati trattati, e recepire prontamente eventuali rettifiche e/o integrazioni richieste dal soggetto interessato; ii) notificare al soggetto interessato, nei tempi e nelle casistiche previste dalla normativa cogente, eventuali violazioni dei dati personali; iii) garantire la conformità delle operazioni di trattamento alle applicabili disposizioni di legge. La Società, inoltre, tratta i dati personali acquisiti nel

completo rispetto del principio di correttezza, liceità e trasparenza. In ottemperanza al Regolamento Ue, la Società configura ovvero, in ogni caso, si impegna a ridurre al minimo l'utilizzazione dei dati personali, in modo da escluderne il trattamento qualora le finalità perseguite possano essere realizzate mediante, rispettivamente, dati anonimi od opportune modalità che permettano di identificare l'interessato solo in caso di necessità.



### Comunicazione e diffusione dei dati

I Suoi dati, per finalità connesse alla gestione delle attività sopra descritte, potranno essere comunicati al Gruppo Santander nonché ad ulteriori soggetti terzi. La informiamo che il Titolare segue criteri rigorosi per la selezione dei fornitori di servizi al fine di adempiere ai suoi obblighi in materia di protezione dei dati e sottoscrive con essi il relativo contratto di trattamento dei dati. I Suoi dati personali saranno trattati dal Titolare all'interno del territorio dell'Unione europea e non verranno diffusi. Qualora per questioni di natura tecnica e/o operativa si rendesse necessario avvalersi di soggetti ubicati al di fuori dell'Unione europea, La informiamo sin d'ora che tali soggetti saranno nominati Responsabili del Trattamento e che tale trasferimento sarà effettuato verso paesi extra UE sulla base delle decisioni di adeguatezza della Commissione Europea, ovvero sulla base delle adeguate garanzie previste dalla vigente normativa. Tali soggetti potranno trattare i Suoi dati in qualità di Responsabili, per conto di TIMFin ovvero in piena autonomia, in qualità di Titolari autonomi. L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento è disponibile inviando una richiesta scritta all'indirizzo: [dpo@timfin.it](mailto:dpo@timfin.it).



### Conservazione dei dati

Nel rispetto dei principi di proporzionalità e necessità, i dati non saranno conservati per periodi più lunghi rispetto a quelli indispensabili alla realizzazione delle finalità sopra indicate e, dunque, al diligente svolgimento dei servizi da Lei richiesti. Nello specifico, i Suoi dati personali sono conservati per un periodo di 10 (dieci) anni dalla perdita di efficacia del rapporto contrattuale o dalla data in cui è stata effettuata la valutazione sotto il profilo antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo. Resta sempre salva, in ogni caso e a seconda della specifica finalità di trattamento e tipologia di dato trattato, la possibilità di una loro ulteriore conservazione in adempimento a eventuali obblighi di legge o per la tutela di diritti in sede giudiziaria e per la gestione di eventuali contenziosi stragiudiziali.

La Società ha adottato specifiche misure di sicurezza per garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati e per prevenirne la perdita, usi illeciti o non corretti ed accessi non autorizzati, nel rispetto del Regolamento Ue.



### I Suoi diritti

La informiamo, infine, che, ai sensi degli artt. 15-22 del Regolamento Ue, potrà esercitare specifici diritti rivolgendosi al Titolare, tra cui:

- a) **diritto di accesso:** è il diritto di richiedere informazioni generali sul trattamento dei propri dati personali, comprese quelle relative alla finalità del trattamento, le categorie dei dati in questione, i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali, la *data retention*, la loro origine, il diritto di opporre reclamo a un'autorità di controllo, l'esistenza di un processo decisionale automatizzato (es. profilazione);
- b) **diritto di rettifica:** è il diritto di richiedere un aggiornamento, una rettifica o un'integrazione dei propri dati trattati;
- c) **diritto alla cancellazione:** è il diritto di richiedere la cancellazione dei propri dati, nella misura consentita dalla legge;
- d) **diritto di opposizione al trattamento:** è il diritto di negare il consenso al trattamento dei propri dati, oppure di opporsi a particolari trattamenti per i quali, ad esempio, aveva invece precedentemente manifestato il proprio consenso;
- e) **diritto di limitazione di trattamento:** è il diritto di richiedere la limitazione del trattamento in alternativa alla cancellazione, nella misura consentita dalla legge;
- f) **diritto alla portabilità dei dati:** è il diritto di richiedere la trasmissione dei propri dati a un altro Titolare del Trattamento.

Tali diritti potranno essere esercitati mediante i) lettera raccomandata A/R da inviarsi a: TIMFin S.p.A. presso la sede legale della Società, all'attenzione del Responsabile della protezione dei dati, ii) utilizzando l'apposito modulo presente sul sito TIMFin alla sezione "Privacy e Cookie" o iii) tramite e-mail all'indirizzo [dpo@timfin.it](mailto:dpo@timfin.it), allegando copia del documento d'identità.

Nel caso in cui l'esercizio dei diritti di cui sopra possa comportare un pregiudizio effettivo agli interessi tutelati in base alle disposizioni in materia di antiriciclaggio, il Titolare potrà limitare, ritardare ovvero escludere tale esercizio, ai sensi dell'art. 2-undecies, co. 1, lett. a) del Codice Privacy, e non dare seguito all'istanza. In tal caso, Le invieremo senza ritardo una comunicazione motivata.

Nel caso di richieste inviate tramite e-mail La invitiamo a verificare preventivamente che il Suo dominio non risulti in *black list* pubbliche mediante una consultazione dal sito web <https://mxtoolbox.com/blacklists.aspx> dal momento che messaggi provenienti da domini e-mail risultanti in tali liste vengono automaticamente bloccati da strumenti di sicurezza informatici aziendali.



**Proposizione di un reclamo a un'Autorità di Controllo:** fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, qualora ritenga che il trattamento effettuato da TIMFin sia effettuato in violazione di legge, è inoltre Sua facoltà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali.