

INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI PER LA REGISTRAZIONE DELLE COMUNICAZIONI NELL'AMBITO DELLA PRESTAZIONE DI ATTIVITÀ E SERVIZI DI INVESTIMENTO

1. La tua Privacy	1
2. A chi è rivolta questa informativa?	1
3. Cosa si intende per trattamento di dati? Chi è il titolare del trattamento?	1
4. Perché registriamo i tuoi dati?	1
5. Quali dati trattiamo per le registrazioni?	2
6. Su quali basi si fondano le registrazioni che effettuiamo? Per quali finalità trattiamo i tuoi dati?	3
7. Come trattiamo i tuoi dati nell'ambito dell'attività di record keeping?	3
8. Chi potrebbe ricevere i tuoi dati?	3
9. Come proteggiamo questi dati quando li trasferiamo fuori dall'Unione Europea o a organizzazioni internazionali?	4
10. Per quanto tempo conserviamo i tuoi dati?	4
11. Come puoi contattarci?	4
12. Chi è il "Responsabile della protezione dei dati"? Come lo puoi contattare?	4
13. Quali sono i tuoi diritti?	5
14. Contatti e modulistica per l'esercizio dei tuoi diritti	5

Aggiornata il 03.11.2025

1. LA TUA PRIVACY



In **Intesa Sanpaolo S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo, relativamente alla registrazione delle comunicazioni effettuate nell'ambito della prestazione di attività e servizi di investimento, ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

La presente Informativa è rivolta ai clienti ai quali vengono prestate attività e servizi di investimento nonché a tutti coloro che si trovano a comunicare con il personale della Banca che svolge la propria attività nella prestazione di attività e servizi di investimento tramite i canali sottoposti alla registrazione (ad esempio, i fornitori o i lavoratori delle altre strutture della Banca).

Potremmo avere la necessità di modificare o integrare la presente informativa, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. E' possibile consultarne in ogni momento la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito www.intesasnpaolo.com.

3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque 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".

La Banca, poiché determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge i tuoi dati personali, assume il ruolo di " **Titolare del trattamento**" così come definito dal GDPR, garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

4. PERCHÉ REGISTRIAMO I TUOI DATI?

La normativa applicabile alla prestazione di attività e servizi di investimento¹ obbliga la Banca alla registrazione di ogni dato o informazione contenuta nelle conversazioni telefoniche, nelle comunicazioni elettroniche e negli incontri in presenza (c.d. frontali) intervenuti con clienti e controparti o tra le funzioni della Banca, relativi a tutti i servizi di investimento prestati e a tutte le attività e operazioni di negoziazione effettuate - incluse quelle riferibili alla fase precedente la

¹ Per normativa applicabile si intende: la normativa europea in materia di prestazione di attività e servizi di investimento (Direttiva 2014/65 e successive integrazioni – c.d. MiFID II e relativi regolamenti attuativi) e in tema di benchmark usati come indici di riferimento negli strumenti finanziari e nei contratti finanziari o per misurare la performance di fondi di investimento (Regolamento (UE) 2016/1011, recante modifiche delle Direttive 2008/48/CE e 2014/17/UE e del Regolamento (UE) 596/2014), nonché la normativa statunitense in tema di attività di negoziazione di strumenti derivati OTC (Dodd-Frank Act, Title VII e relative disposizioni di attuazione).

negoziazione e alle fasi successive - nonché relative all'attività di partecipazione alla contribuzione del tasso Euribor (c.d. comunicazioni "business-related"). Tali registrazioni sono funzionali sia a consentire alle Autorità competenti di espletare i propri compiti di vigilanza sia ad abilitare le funzioni aziendali di controllo all'espletamento delle proprie attività di presidio richieste dalla normativa; le registrazioni sono altresì funzionali all'adempimento di tutti gli obblighi normativi di registrazione e conservazione delle comunicazioni.

In sintesi, la Banca è tenuta ad assicurare la registrazione, la raccolta e la conservazione in apposito archivio, presso i propri sistemi informativi, di ogni comunicazione intrattenuta con il personale della Banca sopra menzionato, relativa a:

- le operazioni concluse in caso di negoziazione per conto proprio e alla prestazione di servizi alla clientela connessi alla ricezione, trasmissione ed esecuzione di ordini su strumenti finanziari;
- le attività di contribuzione del tasso Euribor;
- tutte le attività prodromiche alla conclusione di un'operazione o di un servizio di investimento, anche se tali attività non conducono alla effettiva conclusione di operazioni o alla prestazione di servizi o se la fornitura di dati di input per la determinazione di indici di riferimento non sia stata ancora effettuata.

5. QUALI DATI TRATTIAMO PER LE REGISTRAZIONI?

Per rispettare gli obblighi di registrazione, per tutti i servizi prestati e tutte le attività di investimento e finanziarie menzionate al punto precedente, la Banca ha necessità di registrare e archiviare, il **contenuto verbale e/o scritto** di:



- tutte le conversazioni telefoniche, le comunicazioni elettroniche con relativi allegati e gli incontri in presenza (c.d. frontali) intervenuti tra il personale della Banca e il cliente;

nonché

- tutte le conversazioni telefoniche e le comunicazioni elettroniche con relativi allegati, intervenute tra il personale e le funzioni interne alla Banca (comunicazioni *business-related*).

Queste vengono, pertanto, effettuate impiegando specifici sistemi e canali di comunicazione identificati dalla Banca e assoggettati a tracciatura.

In queste occasioni vengono raccolti e trattati anche i **dati identificativi** dei partecipanti alle comunicazioni.

Inoltre, in particolari casi, vengono registrati:

- il **contenuto delle comunicazioni** intercorse tramite gli applicativi di *work collaboration* specificamente autorizzati per lo svolgimento dell'attività in questione, salvo che siano attivate apposite funzionalità di *opt-out*, ove previste;
- il **contenuto delle comunicazioni** telefoniche intrattenute sugli smartphone aziendali, a seguito dell'attivazione dell'apposita applicazione installata sugli stessi;
- i c.d. **metadati**, tra i quali, ad esempio, la data inizio/fine della comunicazione, il fuso orario, l'identificativo dell'operatore di business coinvolto e dei partecipanti, il numero di telefono, per tutti i sistemi e i canali di comunicazione il cui uso per lo svolgimento dell'attività in questione è vietato dalla Banca o permesso solo in caso di attivazione della registrazione su iniziativa dell'utente nonché per le comunicazioni telefoniche e i messaggi ricevuti e/o effettuati sugli smartphone aziendali, al fine di rilevare eventuali comportamenti non conformi alla normativa applicabile.

I dati fin qui menzionati hanno provenienza diretta: li hai forniti direttamente tu nelle occasioni in cui hai interagito con il personale della Banca che utilizza i canali di comunicazioni sottoposti alla registrazione.

È escluso, per la Banca, ogni interesse e/o necessità di raccolta e/o di registrazione di dati particolari - cioè dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, l'appartenenza sindacale, relativi alla salute, alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona - e/o di dati giudiziari. Ti invitiamo pertanto a non fornire spontaneamente tali dati durante le comunicazioni intrattenute tramite i canali sottoposti agli obblighi di registrazione.

6. SU QUALI BASI SI FONDANO LE REGISTRAZIONI CHE EFFETTIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.



La necessità di procedere alla registrazione delle tue comunicazioni è riconducibile alla base giuridica rappresentata dall'adempimento degli obblighi legali ai quali è soggetto il Titolare del trattamento, ex art. 6, par. 1, lett. c) del GDPR. Infatti, abbiamo necessità di adempiere a prescrizioni normative derivanti, ad esempio, dalla normativa MiFID II, dalle previsioni del Regolamento Delegato (UE) 2017/565 della Commissione del 25 aprile 2016 nonché a disposizioni delle Autorità locali per la vigilanza dei mercati finanziari, ad esempio in materia di intermediari finanziari.

7. COME TRATTIAMO I TUOI DATI NELL'AMBITO DELL'ATTIVITÀ DI REGISTRAZIONE?

Ci prendiamo cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante utilizzo di sistemi elettronici e in maniera automatizzata. La registrazione delle comunicazioni avviene mediante strumenti informatici e/o applicativi, che prevedono misure di sicurezza atte a garantire la tua riservatezza nonché a evitare l'indebito accesso a soggetti terzi e/o a personale non autorizzato. I tuoi dati non sono oggetto di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione, di cui all'articolo 22, paragrafi 1 e 4 del GDPR, che produca effetti giuridici che ti riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla tua persona.

Tutte le registrazioni sono conservate su un supporto durevole, non alterabile.

Per assicurare la qualità, l'accuratezza e la completezza delle registrazioni di tutte le conversazioni telefoniche e comunicazioni elettroniche, la Banca è tenuta a effettuare, in conformità alla normativa applicabile, un monitoraggio periodico di tutte le comunicazioni registrate; lo stesso viene svolto avvalendosi anche di uno specifico strumento, che sulla base di algoritmi predefiniti, basati su parole chiave e specifica sintassi, analizza le comunicazioni e genera "allarmi" su ordini e operazioni per i quali si sospetta una violazione della normativa applicabile.

8. CHI POTREBBE RICEVERE I TUOI DATI?

Possiamo comunicare i dati delle registrazioni ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per la specifica finalità indicata in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR.**



Possono essere destinatari dei tuoi dati, a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- le Società e i soggetti **terzi al Gruppo Intesa Sanpaolo**, che svolgono, a titolo esemplificativo e non esaustivo, le seguenti attività:
 - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
 - presidio della sicurezza informatica;
 - consulenza professionale.



L'elenco delle Società e dei soggetti terzi al Gruppo Intesa Sanpaolo che sono destinatari dei tuoi dati è costantemente aggiornato ed è disponibile presso le nostre filiali su richiesta.

I soggetti di cui ai punti precedenti possono trattare i tuoi dati personali, a seconda delle specifiche attività, in qualità di Responsabile, autorizzato al trattamento o anche quale autonomo Titolare o Contitolare.

9. COME PROTEGGIAMO QUESTI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UNIONE EUROPEA O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- o paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- o altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Conserviamo i tuoi dati per l'assolvimento degli obblighi di legge e per il perseguimento dei legittimi interessi della Banca; in particolare, conserviamo le registrazioni per un periodo di 10 anni decorrenti dal termine atteso del singolo rapporto contrattuale definito in base alla tipologia di contratto eseguito con il cliente/controparte. I metadati sono invece conservati per un periodo di 5 anni decorrenti dalla tracciatura del dato. Decorso i suddetti termini, i dati saranno automaticamente cancellati, salvo che il loro ulteriore trattamento sia necessario per ottemperare a specifici obblighi di legge, per consentire al Titolare di esercitare o difendere un diritto in sede giudiziale, nonché per dare seguito a specifiche richieste delle Autorità italiane e/o estere, sempreché tali circostanze siano intervenute prima della scadenza del termine ordinario di conservazione.

11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- o Titolare del trattamento: Intesa Sanpaolo S.p.A.
- o Sede legale: Piazza San Carlo 156 – Torino
- dpo@intesasnpaolo.com
- privacy@pec.intesasnpaolo.com
- www.intesasnpaolo.com







12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: dpo@intesasnpaolo.com

13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce, tra gli altri, i seguenti diritti:

 <p>Opposizione (ex art.21 GDPR): il GDPR ti consente di opporsi al trattamento dei tuoi dati personali al ricorrere delle condizioni stabilite dalla normativa, ad esempio, in caso di trattamenti effettuati 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 con il trattamento oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.</p>	 <p>Accesso (ex art.15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.</p>
 <p>Limitazione (ex art.18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).</p>	 <p>Cancellazione (ex art.17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).</p>
	 <p>Rettifica (ex art.16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.</p>
	 <p>Reclamo (ex art.77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.</p>

I tuoi diritti sono descritti nel documento "Focus sui tuoi diritti" disponibile sulla sezione "Privacy" del sito www.intesasanpaolo.com.

14. CONTATTI E MODULISTICA PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI



Nella sezione "Privacy" del sito www.intesasanpaolo.com trovi il modulo utilizzabile per l'esercizio dei diritti.

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:

- o dpo@intesasanpaolo.com
- o privacy@pec.intesasanpaolo.com
- o Intesa Sanpaolo S.p.A., Piazza San Carlo, 156 – 10121 Torino.

Puoi anche recarti in una qualsiasi delle nostre filiali.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.