INFORMATIVA PRIVACY AI SENSI DELL'ART. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 E DELLA NORMATIVA NAZIONALE VIGENTE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Con la presente "Informativa", in conformità al Regolamento UE 2016/679 e alle prescrizioni del Garante per la protezione dei dati personali (di seguito, congiuntamente, Normativa Privacy), **Dynamica Retail agenzia in attività finanziaria s.r.l.** (di seguito Dynamica Retail), in qualità di "**Titolare**" del trattamento, La informa che, in attuazione degli obblighi derivanti dalla Normativa Privacy, è tenuto a fornirLe alcune informazioni riguardanti le modalità e le finalità del trattamento dei dati personali, anche particolari, che La riguardano, dei quali il Titolare potrà entrare in possesso. La presente informativa è resa agli interessati che entrano in contatto con Dynamica Retail, anche mediante canali digitali, telefonici, fisici o tramite la rete distributiva, per richiedere informazioni, preventivi, valutazioni preliminari, istruttorie o per accedere a prodotti e servizi finanziari, bancari, assicurativi o comunque intermediati/collocati da Dynamica Retail.

1) Fonte e categorie dei dati personali trattati: i dati personali oggetto di trattamento sono raccolti direttamente presso l'interessato, anche mediante moduli, formulari, siti internet, landing page, sistemi digitali, posta elettronica, telefono, strumenti di messaggistica, canali social, appuntamenti fisici o da remoto, nonché tramite collaboratori, agenti, intermediari, partner commerciali o altri soggetti legittimati a raccogliere e trasmettere tali dati a Dynamica Retail. Dynamica Retail potrà inoltre acquisire dati personali presso soggetti terzi, nei limiti consentiti dalla normativa applicabile, ove necessario per dare seguito alla richiesta dell'interessato, svolgere verifiche preliminari, adempiere ad obblighi normativi, prevenire frodi, valutare la fattibilità dell'operazione richiesta o gestire il rapporto. **2) Finalità e base giuridica del trattamento:** i dati personali sono trattati da Dynamica Retail nell'ambito della propria attività secondo le finalità e le basi giuridiche di seguito indicate: **2.1) Gestione della richiesta dell'interessato, elaborazione del preventivo e misure precontrattuali:** i dati personali potranno essere trattati per dare seguito alla richiesta formulata dall'interessato, anche mediante canali digitali, telefonici o fisici, e in particolare per: analizzare l'esigenza manifestata dall'interessato; contattare l'interessato, anche telefonicamente o mediante strumenti digitali, per fornire informazioni o acquisire dati/documenti necessari; elaborare preventivi; svolgere una prima analisi di fattibilità dell'operazione richiesta; istruire la richiesta di finanziamento o di altro prodotto/servizio richiesto; proporre prodotti o soluzioni coerenti con le informazioni fornite dall'interessato; trasmettere la richiesta, ove necessario, a banche, intermediari finanziari, compagnie assicurative o altri soggetti coinvolti nella gestione, istruttoria, collocamento o perfezionamento del prodotto richiesto. La base giuridica del trattamento è costituita dall'art. 6, par. 1, lett. b) GDPR, in quanto il trattamento è necessario all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dell'interessato. Il conferimento dei dati personali per tali finalità è necessario. L'eventuale mancato conferimento comporterà l'impossibilità per Dynamica Retail di dare seguito alla richiesta, elaborare il preventivo, svolgere la valutazione preliminare o procedere con l'istruttoria dell'operazione. **2.2) Gestione del rapporto contrattuale:** qualora la richiesta dell'interessato dia luogo alla conclusione di un contratto o all'instaurazione di un rapporto, i dati personali potranno essere trattati per: eseguire le attività connesse al prodotto o servizio richiesto; gestire comunicazioni, documentazione, adempimenti operativi e amministrativi; fornire assistenza all'interessato; gestire eventuali richieste successive, variazioni, rinnovi, estinzioni, reclami o altre esigenze connesse al rapporto. La base giuridica del trattamento è costituita dall'art. 6, par. 1, lett. b) GDPR, in quanto il trattamento è necessario all'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di attività connesse al rapporto richiesto. Il conferimento dei dati personali per tali finalità è necessario. L'eventuale mancato conferimento comporterà l'impossibilità di instaurare, gestire o eseguire il rapporto contrattuale. **2.3) Adempimento di obblighi di legge, regolamenti e disposizioni delle Autorità:** i dati personali potranno essere trattati per adempiere ad obblighi previsti da leggi, regolamenti, normativa europea, disposizioni impartite da Autorità, Organi di Vigilanza o altri soggetti pubblici legittimati. Rientrano in tali finalità, a titolo esemplificativo: obblighi in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo; obblighi in materia bancaria, finanziaria, creditizia, assicurativa e di intermediazione; obblighi di trasparenza, vigilanza, controllo e segnalazione; obblighi fiscali, contabili, amministrativi e civilistici; obblighi di conservazione documentale; riscontro a richieste provenienti da Autorità giudiziarie, Autorità di vigilanza, Autorità amministrative, Forze di Polizia o altri soggetti pubblici legittimati. La base giuridica del trattamento è costituita dall'art. 6, par. 1, lett. c) GDPR, in quanto il trattamento è necessario per adempiere ad obblighi legali ai quali è soggetto il Titolare. Il conferimento dei dati personali per tali finalità è obbligatorio. L'eventuale mancato conferimento comporterà l'impossibilità per Dynamica Retail di instaurare, gestire o proseguire il rapporto o di dare seguito alla richiesta dell'interessato. **2.4) Perseguimento di legittimi interessi di Dynamica Retail o di terzi:** i dati personali potranno essere trattati per il perseguimento di legittimi interessi di Dynamica Retail o di terzi, nei limiti consentiti dalla normativa applicabile e previa valutazione di bilanciamento tra gli interessi perseguiti e i diritti e le libertà fondamentali dell'interessato. Rientrano in tali finalità, a titolo esemplificativo: prevenzione, rilevazione e contrasto di frodi, condotte illecite o utilizzi impropri dei servizi; tutela dei diritti di Dynamica Retail, anche in sede giudiziale, stragiudiziale o nell'ambito di procedure di reclamo, contestazione o recupero; sicurezza dei sistemi informativi, delle reti, delle infrastrutture e dei canali digitali; controlli interni, attività di audit, verifiche organizzative e presidio dei rischi aziendali; gestione e contenimento dei rischi di credito, operativi, reputazionali e di conformità; attività statistiche, analisi interne e reportistica, ove possibile effettuate mediante dati aggregati o anonimizzati; gestione di operazioni societarie, organizzative o di riorganizzazione aziendale, ove applicabile. La base giuridica del trattamento è costituita dall'art. 6, par. 1, lett. f) GDPR, relativo al perseguimento del legittimo interesse del Titolare o di terzi. Dynamica Retail effettua, ove richiesto, una valutazione di bilanciamento tra il legittimo interesse perseguito e i diritti e le libertà fondamentali dell'interessato, adottando misure idonee a limitare l'impatto del trattamento, quali la minimizzazione dei dati, la limitazione degli accessi, la definizione di tempi di conservazione coerenti e l'adozione di misure di sicurezza tecniche e organizzative. L'interessato ha il diritto di opporsi, per motivi connessi alla propria situazione particolare, ai trattamenti fondati sul legittimo interesse, secondo le modalità indicate nel paragrafo "Diritti dell'interessato". **2.5) Marketing diretto, comunicazioni commerciali e ricerche di mercato:** previo specifico consenso dell'interessato, Dynamica Retail potrà trattare i dati personali per finalità di marketing, comunicazione commerciale, promozione e vendita di prodotti o servizi propri, di società del Gruppo Banco Desio, di banche, intermediari finanziari, compagnie assicurative o altri partner commerciali. Tali attività potranno essere svolte mediante posta, telefono, e-mail, SMS, sistemi automatizzati di chiamata, messaggistica istantanea, strumenti digitali, canali web, area riservata, social network o altri canali di comunicazione. La base giuridica del trattamento è costituita dall'art. 6, par. 1, lett. a) GDPR, ossia il consenso dell'interessato. Il conferimento dei dati e il consenso per tali finalità sono facoltativi. Il mancato consenso comporterà l'impossibilità per Dynamica Retail di inviare comunicazioni commerciali e promozionali per tali finalità. L'interessato potrà revocare in qualsiasi momento il consenso prestato, senza pregiudicare la liceità del trattamento effettuato prima della revoca. **2.6) Profilazione commerciale:** previo specifico consenso dell'interessato, Dynamica Retail potrà trattare i dati personali, anche mediante strumenti automatizzati, per analizzare preferenze, abitudini, comportamenti, interessi e bisogni dell'interessato, al fine di proporre prodotti, servizi, iniziative o comunicazioni commerciali maggiormente coerenti con il suo profilo. La base giuridica del trattamento è costituita dall'art. 6, par. 1, lett. a) GDPR, ossia il consenso dell'interessato. Il conferimento dei dati e il consenso per tali finalità sono facoltativi. L'interessato potrà revocare in qualsiasi momento il consenso prestato. **2.7) Comunicazione dei dati a soggetti terzi per autonome finalità promozionali:** previo specifico consenso dell'interessato, Dynamica Retail potrà comunicare i dati personali a soggetti terzi, diversi dalle società del Gruppo Banco Desio, quali banche, intermediari finanziari, compagnie assicurative, partner commerciali o altre società, affinché tali soggetti li trattino, in qualità di autonomi titolari del trattamento, per proprie finalità promozionali, commerciali o di marketing. La base giuridica del trattamento è costituita dall'art. 6, par. 1, lett. a) GDPR, ossia il consenso dell'interessato. Il conferimento dei dati e il consenso per tale finalità sono facoltativi. L'interessato potrà revocare in qualsiasi momento il consenso prestato. **3) Modalità del trattamento:** il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, e consiste, a titolo esemplificativo, in attività di raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modifica, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, comunicazione, trasmissione, cancellazione e distruzione dei dati, effettuate unicamente al fine di perseguire le finalità sopra indicate e, comunque, in modo tale da garantirne la sicurezza e la riservatezza. La custodia delle banche dati viene effettuata in ambienti protetti, il cui accesso è sotto controllo e nel rispetto delle disposizioni di legge. Nello svolgimento delle attività di trattamento, Dynamica Retail si impegna a: assicurare l'esattezza e l'aggiornamento dei dati trattati, e recepire prontamente eventuali rettifiche e/o integrazioni richieste dal soggetto interessato; notificare al soggetto interessato, nei tempi e nelle casistiche previste dalla normativa cogente, eventuali violazioni dei dati personali; garantire la conformità delle operazioni di trattamento alle applicabili disposizioni di legge. Dynamica Retail, inoltre, tratta i dati personali acquisiti nel completo rispetto del principio di correttezza, liceità e trasparenza. In ottemperanza alla Normativa Privacy, Dynamica Retail configura ovvero, in ogni caso, si impegna a configurare i sistemi informativi e i programmi informatici riducendo 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. **4) Trattamenti automatizzati e valutazioni preliminari:** Dynamica Retail potrà utilizzare strumenti informatici, procedure automatizzate o criteri predefiniti per agevolare la gestione delle richieste, effettuare una prima analisi di fattibilità, indirizzare l'interessato verso prodotti o soluzioni potenzialmente coerenti con le informazioni fornite, prevenire frodi, verificare la correttezza delle informazioni o supportare le attività istruttorie. Salvo diversa specifica informativa, tali strumenti non sono finalizzati ad assumere decisioni basate unicamente su trattamenti automatizzati che producano effetti giuridici sull'interessato o incidano in modo analogo significativamente sulla sua persona. Qualora Dynamica Retail dovesse utilizzare processi decisionali integralmente automatizzati idonei a produrre effetti giuridici o a incidere significativamente sull'interessato, fornirà apposita informativa, indicando la logica utilizzata, l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento, nonché i diritti riconosciuti all'interessato dalla normativa applicabile. **5) Categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati:** i dati personali non saranno oggetto di diffusione. All'interno di Dynamica Retail i Suoi dati personali, inclusi quelli particolari, potranno essere conosciuti, oltre che dagli esponenti aziendali, anche da dipendenti e/o altri collaboratori specificamente nominati responsabili o incaricati del trattamento a norma di legge. Inoltre, previa adozione di

adeguate garanzie, come previsto dalla Normativa Privacy, per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i Suoi dati potranno essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti terzi: società del Gruppo Banco Desio, per finalità amministrative interne, gestionali, organizzative, di controllo, commerciali o connesse alla prestazione dei servizi richiesti; banche, intermediari finanziari, compagnie assicurative, mediatori creditizi, agenti in attività finanziaria, soggetti convenzionati o partner coinvolti nell'istruttoria, valutazione, collocamento, perfezionamento o gestione dei prodotti o servizi richiesti; soggetti che forniscono servizi informatici, telematici, digitali, cloud, hosting, manutenzione, gestione di piattaforme, CRM, archiviazione e conservazione documentale; soggetti che svolgono servizi di contact center, assistenza clienti, gestione appuntamenti, postalizzazione, stampa, imbustamento, trasmissione e recapito di comunicazioni; società che prestano servizi di raccolta, elaborazione, gestione, verifica o archiviazione dei dati e della documentazione; consulenti, professionisti, studi legali, società di revisione, organismi di controllo, società di recupero crediti o altri soggetti che prestano servizi connessi alla gestione dei rapporti e alla tutela dei diritti di Dynamica Retail; soggetti che svolgono attività di prevenzione frodi, sicurezza informatica, controllo dei rischi o verifica dell'affidabilità; Autorità giudiziarie, Autorità di vigilanza, Autorità amministrative, Forze di Polizia, organismi pubblici o soggetti ai quali la comunicazione sia obbligatoria per legge, regolamento o disposizione dell'Autorità; soggetti terzi autonomi titolari del trattamento, solo ove la comunicazione sia necessaria per l'esecuzione delle misure precontrattuali o contrattuali richieste dall'interessato, per l'adempimento di obblighi normativi, oppure, nei casi previsti, previo specifico consenso dell'interessato. I soggetti appartenenti alle categorie sopra indicate potranno trattare i dati personali, a seconda dei casi, in qualità di responsabili del trattamento, autonomi titolari o contitolari, secondo quanto previsto dalla normativa applicabile. L'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento potrà essere richiesto al Titolare mediante i recapiti indicati nella presente informativa. **6) Politica in materia di conservazione dei dati personali:** Dynamica Retail conserva nei propri sistemi i dati personali acquisiti in una forma che consenta l'identificazione degli interessati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati ovvero per ottemperare a specifici obblighi normativi o contrattuali. I dati raccolti per finalità di marketing saranno in ogni caso conservati per 24 mesi dal momento di acquisizione degli stessi. I dati trattati per finalità di profilazione commerciale saranno conservati per un periodo massimo di 12 mesi dalla raccolta del consenso, salvo revoca anticipata. **7) Diritti dell'interessato:** Dynamica Retail Le ricorda che Lei potrà esercitare specifici diritti, ai sensi della Normativa Privacy e, in particolare degli artt. 15-22 del Regolamento UE 2016/679, tra cui: **7.1 diritto di accesso:** diritto di ottenere dal Titolare la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e ad ulteriori informazioni su origine, finalità, categoria di dati trattati, destinatari di comunicazione e/o trasferimento dei dati, etc.; **7.2 diritto di rettifica:** diritto di ottenere dal Titolare la rettifica dei dati personali inesatti senza ingiustificato ritardo, nonché l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa; **7.3 diritto alla cancellazione:** diritto di ottenere dal Titolare la cancellazione dei dati personali senza ingiustificato ritardo nel caso in cui: dati personali non più necessari rispetto alle finalità del trattamento; consenso su cui si basa il trattamento è revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; dati personali sono stati trattati illecitamente; dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale; **7.4 diritto di opposizione al trattamento:** diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che hanno come base giuridica un interesse legittimo del Titolare. Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, la Società si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi dati personali, a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto; **7.5 diritto di limitazione del trattamento:** lei potrà ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento dei dati personali, nei casi in cui Lei: contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al titolare del trattamento per eseguire verifiche sull'esattezza di tali dati; si opponga alla cancellazione dei Suoi dati personali qualora il trattamento risulti illecito; ritenga i dati necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un Suo diritto in sede giudiziaria, qualora il Titolare decida di cancellarli in quanto non più necessari ai fini del trattamento; si sia opposto al trattamento, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato; **7.6 diritto alla portabilità dei dati:** diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali e di trasmettere tali dati ad altro titolare del trattamento; **7.7 diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo:** fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, l'interessato che ritenga che il trattamento che lo riguarda violi la Normativa Privacy 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. Qualora il trattamento sia basato sul consenso ai sensi dell'art. 7 del regolamento UE 2016/679 Lei ha inoltre il diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso eventualmente prestato, senza pregiudicare la liceità del trattamento eseguito prima della revoca. Ai sensi dell'articolo 2-terdecies del Codice Privacy, in caso di decesso i diritti riferiti ai Suoi dati personali possono essere esercitati da chi ha un interesse proprio o agisce a sua tutela in qualità di suo mandatario o per ragioni familiari meritevoli di protezione.

8) Titolare del trattamento e riscontro all'interessato. Il Titolare del trattamento è Dynamica Retail agenzia in attività finanziaria s.r.l., con sede legale in Via Guidubaldo del Monte 61 - Roma. Se l'interessato desidera avere maggiori informazioni sul trattamento dei Suoi dati personali, ovvero esercitare i diritti precedentemente indicati, può inviare una richiesta per iscritto al Responsabile della Protezione dei Dati del Gruppo Banco Desio (domiciliato per le funzioni presso la Sede legale di Desio - Via Rovagnati,1) mediante posta elettronica all'indirizzo privacy@bancodesio.it o mediante PEC all'indirizzo: responsabileprotezionedati@pec.bancodesio.it, allegando un valido documento di riconoscimento.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Io sottoscritto/a _____ dichiaro di aver preso attenta e completa visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali che mi è stata resa da Dynamica Retail ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali. Fermo quanto precede, dichiaro quanto segue:

(I) per quanto riguarda il trattamento, da parte di Dynamica Retail agenzia in attività finanziaria s.r.l., dei miei dati per finalità di marketing, comunicazione commerciale, promozione e vendita di prodotti o servizi propri, di società del Gruppo Banco Desio, di banche, intermediari finanziari, compagnie assicurative o altri partner commerciali, di cui al **punto 2.5** della presente informativa:

Do il consenso ☐ **Nego il consenso** ☐

(II) per quanto riguarda il trattamento dei miei dati personali, anche mediante strumenti automatizzati, per analizzare preferenze, abitudini, comportamenti, interessi e bisogni, al fine di proporre prodotti, servizi, iniziative o comunicazioni commerciali maggiormente coerenti con il mio profilo, secondo quanto riportato al **punto 2.6** della presente informativa:

Do il consenso ☐ **Nego il consenso** ☐

(III) per quanto riguarda la comunicazione dei miei dati personali a soggetti terzi, diversi dalle società del Gruppo Banco Desio, quali banche, intermediari finanziari, compagnie assicurative, partner commerciali o altre società, affinché tali soggetti li trattino, in qualità di autonomi titolari del trattamento, per proprie finalità promozionali, commerciali o di marketing, secondo quanto previsto al **punto 2.7** della presente informativa:

Do il consenso ☐ **Nego il consenso** ☐

Data: _____

Firma del Richiedente