

## PRIVACY POLICY

*Ai sensi degli artt. 13 e 14 Reg. UE n. 2016/679 e del D.lgs. 196/03 aggiornato dal D. lgs. 101/2018*

*Ai sensi del Regolamento UE 2016/679, questa Privacy Policy descrive le modalità e le finalità di trattamento dei dati personali degli utenti che interagiscono con l'applicazione (App) Websim di Intermonte Sim S.p.A.*

*Le presenti informazioni non riguardano altri siti, pagine o servizi online raggiungibili tramite link ipertestuali eventualmente pubblicati all'interno dell'App ma riferiti a risorse esterne al dominio.*

### 1. DATI DI CONTATTO

**Titolare del trattamento dei dati personali**  è INTERMONTE SIM S.p.A., con sede legale in Via Galleria De Cristoforis 7/8 - CAP 20122 MILANO (MI), e-mail: info@websim.it, Tel. +39 02 771151.

**Responsabile della Protezione dei Dati personali**  è Dott.ssa Virginia G. Basiricò, con sede legale in Via Galleria De Cristoforis 7/8 - CAP 20122 MILANO (MI), e-mail: dpo@intermonte.it, Tel. +39 02 771151.

### 2. TIPOLOGIA DEI DATI TRATTATI

#### Dati comunicati dall'utente

L'invio facoltativo, esplicito e volontario di messaggi agli indirizzi di contatto della società e i messaggi privati inviati dagli utenti ai profili/pagine della Società sui social media (laddove questa possibilità sia prevista) comportano l'acquisizione dei dati di contatto del mittente necessari a rispondere, oltre a quelli di tutti i dati personali inclusi nelle comunicazioni.

#### Redirect verso siti esterni

L'App Websim può utilizzare i c.d. social plug-in. I social plug-in sono speciali strumenti che permettono di incorporare le funzionalità del social network direttamente all'interno delle pagine (es. la funzione "mi piace" di Facebook). Tutti i social plug-in presenti nell'App sono contrassegnati dal rispettivo logo di proprietà della piattaforma di social network (nel caso LinkedIn). Quando si visita una pagina della nostra App e si interagisce con il plug-in o si decide di lasciare un commento, le corrispondenti informazioni vengono trasmesse direttamente alla piattaforma di social network e da questo memorizzate.

Per informazioni sulle finalità, il tipo e le modalità di raccolta, elaborazione, utilizzo e conservazione dei dati personali da parte della singola piattaforma di social network, nonché per le modalità attraverso cui esercitare i propri diritti, si invita a consultare la politica di privacy adottata dal singolo social.

#### ***Dati di navigazione raccolti tramite l'App***

I sistemi informatici e le procedure software preposte al funzionamento di questa App acquisiscono, nel corso del loro normale esercizio, alcuni dati personali la cui trasmissione è implicita nell'uso dei protocolli di comunicazione di Internet. In questa categoria di dati rientrano gli indirizzi IP o i nomi a dominio dei dispositivi utilizzati dagli utenti, gli indirizzi in notazione URI/URL (Uniform Resource Identifier/Locator) delle risorse richieste, l'orario della richiesta, il metodo utilizzato nel sottoporre la richiesta al server, la dimensione del file ottenuto in risposta, il codice numerico indicante lo stato della risposta data dal server (buon fine, errore, ecc.) ed altri parametri relativi al sistema operativo e all'ambiente informatico dell'utente.

### 3. FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

La Società, attraverso l'App, tratta i dati personali senza il consenso espresso dell'interessato ai sensi dell'art. 6 c. 1 lett. b), lett. c) e lett. f) del Regolamento UE 2016/679 in quanto il trattamento è necessario all'esecuzione di misure precontrattuali o all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte, oltre che per un obbligo legale a cui è soggetto il titolare e il perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento per le seguenti finalità:

- a) Acquisizione e registrazione degli ordini di sottoscrizione alle diverse tipologie di abbonamenti (pass free o abbonamento al servizio);
- b) Fornire i prodotti o servizi finanziari concordati in base alla tipologia di abbonamento sottoscritto dal cliente;

- c) Gestione dei pagamenti e registrazione delle fatture verso i clienti;
- d) Ottemperare agli obblighi connessi alla fatturazione;
- e) Monitorare ed analizzare l'utilizzo dei prodotti e servizi per finalità operative, di amministrazione dei sistemi, di test e di supporto;
- f) Gestire i nostri sistemi informatici e garantirne la sicurezza;
- g) Accertare, esercitare e/o difendere diritti, anche nell'ambito di azioni legali, nonché proteggere, esercitare o dare esecuzione a nostri diritti, titoli di proprietà o quant'altro necessario per la tutela della nostra sicurezza, ovvero assistere i nostri clienti o eventuali terzi nel fare altrettanto;
- h) Gestire reclami o incidenti inerenti la nostra organizzazione e le nostre attività, investigare sugli stessi, mantenere la qualità dei nostri servizi ed istruire il personale affinché gestisca reclami e controversie.
- i) Rispettare obblighi legislativi e regolamentari associati ai servizi richiesti.

Si precisa che in taluni casi, potremmo eccedere gli specifici obblighi legislativi o regolamentari, ma ciò solo qualora sia necessario per tutelare il nostro legittimo interesse a cooperare con le autorità di vigilanza e con altre autorità, a rispettare eventuali normative straniere, a prevenire o individuare reati finanziari, altri reati e violazioni regolamentari, a proteggere la nostra attività e l'integrità dei mercati finanziari. Ciò potrebbe comportare il trattamento dei Suoi dati personali per i seguenti motivi:

- collaborare con le autorità governative, fiscali e di vigilanza, con i mercati finanziari, i brokers o con altri intermediari, controparti, tribunali o terze parti, nonché rispondere a loro eventuali richieste, segnalare a loro operazioni o altro;
- svolgere le attività di conformità necessarie per il rispetto della normativa di settore, quali controlli interni (verifiche), segnalazioni, valutazione e gestione dei rischi, gestione dei conti e della documentazione fiscale, prevenzione di frodi e del riciclaggio di denaro (antiriciclaggio), nonché applicare le misure richieste dalla normativa e dalle sanzioni in materia di antiterrorismo e lotta alla criminalità. Tali attività comprendono il processo di identificazione (KYC - Know Your Customer) e di verifica della clientela (che prevede anche verifiche sull'identità, sull'indirizzo e sui recapiti dei soggetti), le verifiche sui soggetti politicamente esposti (che prevedono, nell'ambito del processo di verifica ed acquisizione della clientela, il confronto dei dati sulla clientela con le informazioni presenti in banche dati interne ed esterne, al fine di determinare eventuali connessioni con soggetti politicamente esposti), i controlli volti a contrastare il terrorismo internazionale (che prevedono la verifica circa l'eventuale presenza dei nominativi dei clienti o dei loro rappresentanti all'interno delle liste sanzionatorie internazionali);
- monitorare ed analizzare l'utilizzo dei nostri prodotti e servizi per finalità di valutazione dei rischi e di controllo (anche al fine di identificare, prevenire ed investigare su eventuali frodi);
- registrare e/o controllare le conversazioni telefoniche, al fine di mantenere la qualità e la sicurezza dei servizi, nonché per finalità di formazione del personale, monitoraggio di eventuali frodi, gestione di reclami e controversie e/o prevenzione di possibili attività criminali. Nei limiti consentiti dalla normativa applicabile, le suddette registrazioni si intendono di nostra esclusiva proprietà.

**Previo esplicito consenso del cliente**, secondo quanto sancito dagli artt. 6 c. 1 lett. a) del Reg. UE 2016/679 è consentito l'accesso e la custodia dei dati dei clienti per assicurare l'esecuzione dei contratti di cui in qualità di interessati sono parte.

Inoltre, previo esplicito e distinto consenso dell'interessato, i propri dati personali saranno trattati per:

- a) Finalità di marketing: promuovere prodotti e servizi finanziari offerti da Websim e altre divisioni del gruppo Intermonte Sim;
- b) Finalità di marketing: ricevere news e comunicazioni via mail a seguito dell'iscrizione alla Newsletter;
- c) Finalità di profilazione: ricevere news e comunicazioni mirate sulla base delle preferenze indicate e a seguito di un processo di profilazione.

Per maggiori informazioni relative alle modalità di trattamento mediante l'utilizzo di cookie si rimanda alla [Cookie Policy](#).

#### 4. TEMPI DI CUSTODIA DEI DATI

I dati forniti dall'utente saranno trattati per il tempo necessario ad adempiere alle finalità sopra indicate. Inoltre, Intermonte informa che i dati personali saranno conservati per il tempo stabilito dalle vigenti disposizioni in materia civilistica e fiscale.

Qualora l'interessato stesso ritenga, per qualsiasi motivo, esaurito lo scopo del trattamento, dovrà darne comunicazione scritta a Intermonte, che procederà all'immediata cancellazione delle informazioni, se la richiesta non si presenti contrastante con la normativa di legge.

I contatti acquisiti per finalità di marketing saranno conservati sino a revoca del consenso dell'interessato.

#### 5. FONTI

Trattiamo i dati personali che ci vengono forniti direttamente da Lei oppure di cui veniamo a conoscenza per effetto dell'utilizzo da parte Sua dei nostri sistemi, ovvero a seguito di comunicazioni o nell'ambito degli altri rapporti che intratteniamo con Lei e/o con la Sua Società/Organizzazione. E' possibile inoltre che la Sua Società/Organizzazione ci fornisca alcuni Suoi dati personali, quali ad esempio: data di nascita, qualifica lavorativa, tipologia di lavoro, indirizzo email lavorativo, indirizzo di residenza e numero di telefono; nonché eventuali ulteriori informazioni necessarie per il processo di identificazione della clientela (KYC), per le verifiche antiriciclaggio e/o per quelle sulle persone sottoposte a sanzioni (ad es. copia del passaporto o dello specimen di firma). E' inoltre possibile che alcuni ulteriori dati personali che La riguardano vengano da noi raccolti tramite la consultazione di siti internet accessibili al pubblico, di database e di altre fonti pubbliche, nonché tramite le liste sulle persone oggetto di sanzioni internazionali.

#### 6. DESTINATARI

I dati personali degli utenti non saranno "diffusi", cioè non saranno messi a conoscenza di soggetti indeterminati; invece, saranno "comunicati" cioè saranno messi a conoscenza di uno o più soggetti determinati, come di seguito esplicitato:

- a. A personale interno autorizzato al trattamento dei dati sulla base del principio di necessità e proporzionalità;
- b. Fornitori o collaboratori esterni, in qualità di Responsabili del Trattamento appartenenti alle seguenti categorie:
  - fornitori che si occupano della gestione delle richieste o di altri servizi nei confronti della clientela, del controllo delle frodi, di servizi di hosting e di altri servizi di tecnologia e/o di processi aziendali da noi esternalizzati;
  - fornitori di servizi professionali (ad es. consulenti legali, commercialisti, auditors, assicuratori e consulenti fiscali);
  - società a cui è affidato il servizio di gestione dei canali social, società informatiche che si occupano di gestione e manutenzione del sistema IT e dell';
- c. Soggetti terzi in qualità di Titolari autonomi del Trattamento quali:
  - ai membri della Sua Società/Organizzazione, in relazione ai prodotti e servizi da noi forniti a quest'ultima, qualora sia nostra cliente, ovvero nell'ambito dei rapporti di affari che intratteniamo con essa;
  - ad altre società del gruppo di SIM Intermonte al fine di gestire le relazioni con i clienti, i fornitori e le altre controparti di Intermonte;
  - alle banche nostre controparti, ai fornitori di servizi di pagamento e ad altri soggetti da cui riceviamo, o verso cui effettuiamo, pagamenti per conto dei nostri clienti;
  - ad istituzioni finanziarie, ad autorità governative e loro agenti, ad imprese di assicurazione, a società che svolgono attività di due diligence, in ciascun caso in relazione con i prodotti e i servizi (inclusa qualsiasi forma di finanziamento) che forniamo alla Sua Società/Organizzazione, qualora nostra cliente;

- alle autorità governative o giudiziarie ed ad altri soggetti coinvolti nell'ambito di eventuali procedimenti giudiziari, compresi i tribunali di qualsiasi giurisdizione, alle autorità di vigilanza, nonché a quelle fiscali;
- ad altre persone a cui la comunicazione dei dati sia richiesta per legge;
- a possibili acquirenti o controparti, nell'ambito di operazioni di vendita, di fusione o di altre tipologie di cessioni aventi ad oggetto nostri beni o attività;
- a società proprietarie delle piattaforme social alle cui condizioni di utilizzo l'utente visitatore ha aderito in precedenza, tale adesione è conditio sine qua non per cui l'utente può eventualmente interagire con le pagine social di Websim.

## **7. TRASFERIMENTO DI DATI PERSONALI VERSO PAESI TERZI**

La gestione e la conservazione dei dati personali avverranno su server ubicati all'interno dell'Unione Europea del Titolare e/o di società terze incaricate e debitamente nominate quali Responsabili del Trattamento. I dati non saranno oggetto di trasferimento al di fuori dell'Unione Europea. Resta in ogni caso inteso che il Titolare, ove si rendesse necessario, avrà facoltà di spostare l'ubicazione dei server in Italia e/o Unione Europea e/o Paesi extra-UE. In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili stipulando, se necessario, accordi che garantiscano un livello di protezione adeguato e/o adottando le clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea.

## **8. NATURA OBBLIGATORIA O FACOLTATIVA DEL TRATTAMENTO, EFFETTI DEL MANCATO CONSENSO**

Il conferimento dei dati è da intendersi necessario ai fini del perseguimento delle finalità indicate al p.to 3 della presente informativa. Pertanto, l'eventuale rifiuto di comunicare i dati richiesti o la comunicazione errata di una delle informazioni necessarie al momento della raccolta ha come conseguenza emergente l'oggettiva impossibilità per il Titolare di adempiere alle finalità indicate al già menzionato punto, compresa la fruizione di servizi.

Diversamente il mancato consenso per le finalità di marketing, anche tramite l'invio di comunicazioni personalizzate, non pregiudica in alcun modo gli accordi in essere con l'Azienda.

## **9. PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO O PROFILAZIONE**

Nel trattamento dei dati personali dei clienti/visitatori non è contemplato alcun processo decisionale automatizzato o di profilazione (art. 22 c. 1 e 4 del Reg. UE).

Tuttavia, qualora l'interessato abbia espresso il proprio consenso alla profilazione per ottenere comunicazioni personalizzate, la Società informa che potrebbe ottenere alcune news relative alle aree di interesse personale, a discapito di altre informazioni relative ad ulteriori servizi o prodotti offerti. Al fine di scongiurare tale eventuale mancata comunicazione, l'interessato può iscriversi alla newsletter generale o consultare abitualmente il sito istituzionale.

## **10. DIRITTI DELL'INTERESSATO**

Nei limiti della Normativa Applicabile, l'interessato ha il diritto di chiedere a Intermonte Sim, in qualunque momento l'accesso ai propri dati personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi o di opporsi al loro trattamento, la limitazione del trattamento nonché di ottenere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati che lo riguardano (artt. 15 e ss. Regolamento UE 2016/679). Alla richiesta dell'interessato di esercizio dei propri diritti verrà dato riscontro entro 30 giorni, con eventuale possibilità di proroga di altri 30 giorni, ai sensi di legge. Nel caso in cui il trattamento avvenga in violazione del citato Regolamento e delle disposizioni nazionali collegate, l'interessato ha diritto, inoltre, di proporre reclamo al Garante o di adire le opportune sedi giudiziarie.

Per esercitare i propri diritti l'interessato può rivolgersi ai contatti indicati al pt.o 1 della presente Informativa.