

Informativa sulla privacy del Cliente

1. [Dati personali raccolti da Barclays](#)
2. [Finalità e basi giuridiche del trattamento dei dati personali effettuato da Barclays](#)
3. [Diritti degli interessati rispetto ai propri dati personali](#)
4. [Condivisione delle informazioni](#)
5. [Agenzie di riferimento del credito e di prevenzione delle frodi](#)
6. [Trasferimenti internazionali di dati personali](#)
7. [Periodo di conservazione dei dati personali](#)
8. [Cookie](#)
9. [Contattaci](#)
10. [Modifiche all'informativa sulla privacy](#)

La presente informativa sulla privacy descrive come le società e le succursali Barclays di seguito elencate (insieme, "**Barclays**"), ognuna singolarmente, raccolgono e trattano i dati personali, usano e proteggono tali informazioni ed i relativi diritti degli interessati.

- Barclays Bank PLC
- Barclays Bank Ireland PLC
- Barclays Bank Ireland PLC, succursale francese
- Barclays Bank Ireland PLC, succursale di Francoforte
- Barclays Bank Ireland PLC, succursale italiana
- Barclays Bank Ireland PLC, succursale portoghese
- Barclays Bank Ireland PLC, succursale spagnola

Essa si applica a tutti i dati personali raccolti da Barclays con riferimento al Cliente. I dati personali sono informazioni, o la combinazione di esse, che possono ragionevolmente consentire l'identificazione di un individuo.

1. **Dati personali raccolti da Barclays**

1.1 Barclays raccoglierà e tratterà alcuni dati personali relativi ai seguenti soggetti associati al Cliente (di seguito definiti come "**Parti Correlate**"):

- Il Cliente stesso, ad esempio quando opera in qualità di ditta individuale;
- Persone fisiche nell'ambito di una partnership
- Persone fisiche nell'ambito di una co-ownership
- Singoli amministratori, responsabili per gli affari societari o altri titolari di cariche equivalenti e beneficiari effettivi del Cliente
- Garanti e fornitori terzi di servizi di sicurezza
- Persone fisiche aventi obbligazioni finanziarie congiunte con amministratori e beneficiari effettivi del Cliente
- Persone fisiche associate ai dirigenti e beneficiari effettivi dell'attività del Cliente
- Tutti i dipendenti, contrattisti, rappresentanti, funzionari o agenti del Cliente
- Rappresentanti legali e altre persone fisiche autorizzate ad agire per conto del Cliente

- 1.2 Barclays raccoglie dati personali direttamente dal Cliente e dalle Parti Correlate, oltre che da altre fonti, incluse quelle di seguito indicate:
- Barclays verificherà i propri registri al fine di ottenere informazioni circa (i) qualsiasi conto di proprietà del Cliente o di qualsiasi azienda ad esso connessa e (ii) gli azionisti del Cliente che sono i beneficiari effettivi delle attività
 - Barclays potrebbe effettuare ricerche tramite una agenzia di riferimento del credito e di prevenzione dei reati finanziari per ottenere informazioni relative all'attività del Cliente e delle Parti Correlate
 - Barclays potrebbe effettuare ricerche su fonti pubblicamente disponibili, quali ad esempio le notizie pubblicate sui media, al fine di ottenere informazioni relative all'attività del Cliente o alle Parti Correlate.
- 1.3 Le categorie di informazioni che Barclays raccoglie sul Cliente e sulle Parti Correlate includono:
- Dettagli personali (ad esempio, nome, data di nascita, informazioni relative al passaporto, informazioni identificative, informazioni biografiche, informazioni sugli interessi personali)
 - Informazioni di contatto (ad esempio, numero di telefono, indirizzo e-mail, indirizzo di posta, numero di cellulare)
 - Dettagli relativi al Cliente (ad esempio, relazioni con il Cliente o le parti Correlate, informazioni sull'attività, informazioni su qualsiasi azionista, informazioni di contatto dell'impresa)
 - Dettagli sulle transazioni (ad esempio, informazioni sui servizi, richieste, domande o reclami)
 - Dettagli finanziari (ad esempio, informazioni sui conti aziendali, storia finanziaria, informazioni raccolte da agenzie di riferimento del credito e di prevenzione delle frodi)
- 1.4 Alcune delle informazioni che Barclays raccoglie appartengono alle categorie particolari di dati personali (conosciuti anche come dati sensibili). Ad esempio, i controlli di *due diligence* che Barclays conduce rispetto al Cliente possono rivelare opinioni politiche o informazioni circa condanne penali o reati riconducibili al Cliente o alle Parti Correlate. Inoltre, se sono fornite informazioni errate o vi è il sospetto di una frode, Barclays ne terrà traccia. Barclays potrà anche trasmettere queste informazioni alle autorità preposte alla prevenzione della criminalità finanziaria e pertanto tali informazioni potrebbero divenire accessibili alle autorità di controllo a livello mondiale. Quando Barclays effettua dei trattamenti di tali dati sensibili, solitamente vi ricorre perché necessario sulla base di ragioni di sostanziale interesse pubblico o per rivendicare, esercitare o difendere un diritto nell'ambito di una azione legale. In ogni caso, Barclays effettuerà il trattamento in conformità alla normativa applicabile.
- 1.5 Barclays potrebbe essere tenuta a raccogliere determinati dati personali per legge o in virtù del rapporto contrattuale con i propri Clienti. Il mancato conferimento di tali informazioni potrebbe impedire o ritardare l'adempimento di tali obblighi.

2. **Finalità e basi giuridiche del trattamento dei dati personali effettuato da Barclays**

- 2.1 Barclays deve avere una base giuridica per trattare i dati personali dei Clienti e delle Parti Correlate. La tabella che segue indica le finalità per le quali Barclays utilizza i dati personali relativi a Clienti e Parti Correlate con, parallelamente, l'indicazione della base

giuridica cui ricorre per effettuare tali trattamenti. Se Barclays fonda il trattamento sulla base dell'interesse legittimo, ciò è indicato di seguito:

Per quali finalità Barclays tratta i dati personali	Base giuridica per tale trattamento
<p>Amministrazione e gestione dei Clienti, compresa la gestione dei rapporti e le finalità di amministrazione e gestione del conto</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Quando lo richiede la legge <input type="checkbox"/> Quando è necessario per l'esecuzione di un contratto con il singolo Cliente professionista, membro di una partnership o co-ownership <input type="checkbox"/> Quando è nel legittimo interesse di Barclays assicurare che i conti del proprio Cliente siano gestiti correttamente, affinché i Clienti ricevano un servizio caratterizzati da <i>standard</i> elevati, per proteggere i propri interessi commerciali e gli interessi dei propri Clienti
<p>Attività di elaborazione, monitoraggio e analisi delle transazioni per lo sviluppo e la gestione di prodotti e servizi Barclays</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Quando lo richiede la legge <input type="checkbox"/> Quando è necessario per l'esecuzione di un contratto con il singolo Cliente operatore, membro di una partnership o co-ownership <input type="checkbox"/> Quando è nel legittimo interesse di Barclays sviluppare, costruire, implementare e gestire modelli e sistemi di business che proteggano i propri interessi commerciali e forniscano ai propri Clienti un servizio di alto livello.
<p>Effettuare i controlli di cd. <i>due diligence</i> nei confronti del Cliente al fine di prevenire e individuare reati finanziari e di altro genere ed effettuare controlli, anche nei confronti delle Parti Correlate, in relazione alla verifica dell'identità, ai controlli sulle richieste presentate, all'antiriciclaggio, alla confirmità e all'analisi dei rischi.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Quando lo richiede la legge <input type="checkbox"/> Quando è nel legittimo interesse di Barclays prevenire e investigare su frodi, riciclaggio di denaro e altri reati e verificare l'identità del Cliente al fine di proteggere la sua attività e rispettare le leggi che ad esso si applicano.
<p>Comunicare di volta in volta con il Cliente e le Parti Correlate in merito a prodotti, servizi ed eventi offerti da Barclays e/o da altri membri del Gruppo Barclays, e per altre comunicazioni, quali ricerche e approfondimenti, che possano essere di interesse per il Cliente e le Parti Correlate. (Si veda il paragrafo successivo su come opporsi alla ricezione di comunicazioni di</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Quando è nel legittimo interesse di Barclays fornire informazioni sulla propria attività e sui propri servizi che ritiene possano avvantaggiare o informare i propri Clienti

questo tipo).	
Adempiere agli obblighi di legge cui è soggetta e cooperare con le autorità di regolamentazione e gli organismi preposti al controllo della legge	<input type="checkbox"/> Quando lo richiede la legge
Esercitare i propri diritti, quando ciò sia necessario, ad esempio per proteggere Barclays da danni ai propri diritti e interessi patrimoniali, per individuare, prevenire e contrastare frodi o altre violazioni di legge, a fini legali e di gestione delle controversie nonché a raccolta e recupero del debito.	<input type="checkbox"/> Quando lo richiede la legge <input type="checkbox"/> Quando è nel legittimo interesse di Barclays prevenire e investigare su frodi, riciclaggio di denaro e altri reati e verificare l'identità del Cliente al fine di proteggere la sua attività e rispettare le leggi che a esso si applicano.

- 2.2 I destinatari di qualsiasi comunicazione di marketing possono comunicare a Barclays in qualsiasi momento che desiderano modificare le loro preferenze di contatto per tali finalità.
- 2.3 Quando Barclays tratta i dati personali del Cliente e delle Parti Correlate per soddisfare i suoi legittimi interessi, essa pone in essere solide misure di salvaguardia per garantire che la privacy del Cliente e delle Parti Correlate sia tutelata e che i suoi legittimi interessi non prevalgano sugli interessi del Cliente e delle Parti Correlate o sui loro diritti e le libertà fondamentali.
- 2.4 Barclays potrà contattare i soggetti garanti e i fornitori di servizi di sicurezza del Cliente in relazione a qualsiasi prodotto o servizio fornito al Cliente da Barclays.
- 2.5 Nel caso in cui Barclays tratti informazioni su Clienti e Parti Correlate che non siano dati personali, Barclays s'impegna a rispettare gli obblighi di riservatezza e a stabilire e mantenere adeguate misure di sicurezza per salvaguardare le informazioni riservate dall'accesso o dall'uso non autorizzato.

3. **Diritti degli interessati rispetto ai propri dati personali**

Agli interessati sono attribuiti determinati diritti in relazione ai propri dati personali, nel rispetto della normativa locale. Tra questi vi sono i seguenti diritti:

- accesso ai propri dati personali (ivi incluso il diritto a riceverne copia in formato elettronico);
- rettifica delle informazioni concernenti l'interessato e detenute da Barclays;
- cancellazione dei dati personali;
- limitazione del trattamento dei dati personali da parte di Barclays;
- opposizione al trattamento dei dati personali da parte di Barclays;
- proporre un reclamo dinanzi alla locale autorità di controllo.

Si prega di far riferimento alla sezione Contattaci (sezione 9) di seguito per ottenere maggiori informazioni su come poter esercitare tali diritti.

4. **Condivisione delle informazioni**

- 4.1 Ove necessario Barclays potrebbe fornire i dati personali del Cliente e delle Parti Correlate:
- ad altri membri del Gruppo Barclays, tra cui le (i) società di servizi interni e le (ii) altre società ed entità Barclays con le quali il Cliente ha un rapporto in essere.
 - ai suoi fornitori ed agenti. Quando Barclays si impegna con un fornitore o un agente a trattare le informazioni dei Clienti e delle Parti Correlate per suo conto, la stessa intraprenderà una attività di cd. *due diligence*, monitoraggio e garanzia per assicurare che le informazioni siano adeguatamente protette; delle specifiche clausole contrattuali saranno concordate tra le parti per garantire che la protezione e la riservatezza dei dati sia mantenuta.
 - a chiunque, a seguito di qualsiasi ristrutturazione, vendita o acquisizione di un membro del Gruppo Barclays o a chiunque trasferisca o possa trasferire i propri diritti.
 - se Barclays è tenuta, sollecitata o autorizzata a farlo da leggi, regolamenti, sentenze o ordinanze pronunciate dall'autorità giudiziaria, dall'autorità di vigilanza, di regolamentazione o altra simile autorità.
 - per i pagamenti internazionali in cui Barclays è tenuta a inviare i dati del beneficiario e del beneficiario con il pagamento, e alle autorità di regolamentazione straniera in relazione ai loro legittimi compiti.

Poiché Barclays opera nell'ambito di un'attività globale, i destinatari sopra indicati potrebbero trovarsi al di fuori della giurisdizione in cui il Cliente ha sede (o in cui Barclays fornisce i servizi). Per ulteriori informazioni si prega di fare riferimento alla sezione 6 di seguito denominata "Trasferimenti internazionali di dati personali".

5. **Agenzie di riferimento del credito e di prevenzione delle frodi**

- 5.1 Per alcuni Clienti, Barclays richiederà ad alcune agenzie di riferimento del credito (CRA) di compiere ricerche di informazioni concernenti (i) il Cliente o le Parti Correlate, (ii) eventuali conti appartenenti al Cliente o alle Parti Correlate. Barclays compie tali verifiche per valutare la solvibilità e l'idoneità del prodotto, verificare l'identità dei Clienti e delle Parti Correlate, gestire il conto del Cliente, rintracciare e recuperare i crediti e prevenire attività criminali.
- 5.2 Inoltre, Barclays continuerà a scambiare informazioni sui Clienti e sulle Parti Correlate con le agenzie di riferimento del credito su base continuativa, anche in merito ad eventuali conti estinti e a eventuali debiti non ripagati nei tempi dovuti. Le agenzie di riferimento del credito condivideranno le informazioni relative al Cliente e alle Parti Correlate con altre organizzazioni.
- 5.3 Per ulteriori informazioni sull'utilizzo e sulla condivisione dei dati personali da parte delle agenzie di riferimento per il credito in ogni singolo Paese, si prega di consultare la [Guida Informativa sulla Normativa Italia](#).
- 5.4 I dati personali raccolti da Barclays presso il Cliente e le Parti Correlate saranno condivisi con le agenzie di prevenzione delle frodi che li utilizzeranno per prevenire le frodi e il riciclaggio e per verificare l'identità dei soggetti coinvolti. Nel caso in cui dovesse essere rilevata una frode, alle persone coinvolte potrebbero essere rifiutati determinati servizi, attività finanziarie o rapporti di lavoro. Ulteriori informazioni sul modo in cui i dati

personali saranno utilizzati da Barclays e da queste agenzie di prevenzione delle frodi, nonché sui diritti in materia di protezione dei dati personali, possono essere ottenute contattando Barclays ai dettagli riportati di seguito alla sezione 9.

6. **Trasferimenti internazionali di dati personali**

Quando Barclays trasferisce i dati personali del Cliente e delle Parti Correlate ad altre giurisdizioni (nell'esercizio della propria attività o, per esempio, ai suoi fornitori o agenti), si assicurerà che siano fornite adeguate garanzie al fine di garantire che i trasferimenti di dati siano soggetti ad un adeguato livello di protezione. Tali garanzie comprenderanno l'uso delle clausole contrattuali approvate dalle autorità europee per la protezione dei dati.

7. **Periodo di conservazione dei dati personali**

7.1 Barclays conserverà i dati personali del Cliente dopo la chiusura del suo conto (o dei suoi conti), o dopo una transazione, per un periodo di tempo che sarà calcolato a seconda del tipo di dati personali e delle finalità per cui tali dati sono detenuti da Barclays. Barclays conserverà solo i dati personali del Cliente al fine di consentire:

- la conservazione dei documenti aziendali a fini di analisi e/o audit.
- il rispetto di requisiti di conservazione dei documenti prescritti dalla legge (ad esempio, come richiesto dalla legislazione in materia di prevenzione, individuazione e investigazione del riciclaggio di denaro e del finanziamento al terrorismo).
- la difesa o l'esercizio di un'azione legale, esistente o potenziale.
- la gestione di eventuali futuri reclami relativi ai servizi che sono stati forniti da Barclays.

7.2 Il periodo di conservazione è spesso legato al tempo a disposizione per intentare un'azione legale, che in alcune giurisdizioni corrisponde a sei o sette anni dopo la chiusura dei conti del Cliente (o dei Clienti) o a seguito di una transazione. Barclays conserverà i dati personali del Cliente a seguito di tale periodo se è tenuta a farlo per rispettare la legge, se ci sono pretese pendenti o reclami che ragionevolmente richiedono la conservazione dei dati personali del Cliente, o per motivi regolamentari o tecnici. Laddove Barclays conservi tali dati, continuerà ad assicurarsi che la privacy delle Parti Correlate sia protetta.

8. **Cookie**

8.1 Barclays può utilizzare cookie e tecnologie simili sui propri siti web, applicazioni mobili e nelle proprie e-mail. I cookie sono file di testo che contengono piccole quantità di informazioni, che il computer o il dispositivo mobile dell'utente memorizza quando visita un sito web o utilizza un'applicazione mobile. Quando l'utente ritorna sul sito o sull'applicazione mobile - o visita siti web e applicazioni mobili che utilizzano gli stessi cookie - vi è un riconoscimento di tali cookie e quindi del dispositivo dell'utente.

8.2 Barclays utilizza i cookie per una serie di finalità, come ad esempio consentire ai singoli di navigare tra le pagine in modo efficiente, tenendo traccia delle preferenze dei singoli e migliorando in generale la loro esperienza online. Barclays utilizza i cookie anche in alcune delle sue e-mail per consentire di comprendere l'interazione degli utenti con le e-

mail e per migliorare le comunicazioni future. I cookie possono anche essere di aiuto al fine di garantire che gli annunci online visualizzati agli individui siano più rilevanti per loro e attinenti ai loro interessi.

8.3 Barclays utilizza anche altre tecnologie simili per tali finalità, come ad esempio ricorrendo ai pixel e a JavaScript.

8.4 I siti web e i termini e condizioni delle applicazioni mobili Barclays forniscono ulteriori informazioni su queste tecnologie, su come e dove vengono utilizzate e su come i singoli utenti possono controllarle.

9. **Contattaci**

9.1 Gli interessati che intendono esercitare il diritto di accesso possono inviare tale richiesta mediante il modulo per la [Richiesta di accesso degli interessati](#).

9.2 Per qualsiasi altro tipo di richiesta, si prega di prendere innanzitutto contatto con il vostro Team di supporto. E' anche possibile fare riferimento alla sezione [Contatti](#) del sito web di Barclays Corporate Banking.

9.3 Il Data Protection Officer di Barclays può essere contattato per email all'indirizzo dpo@barclays.com o per posta al seguente indirizzo: The Data Protection Officer, Barclays, Leicester, LE87 2BB, UK. E' importante notare che la sicurezza dei Dati Personali durante l'invio non è garantita. Ne consegue, che qualora si decida di contattare il Data Protection Officer per email, si consiglia di fornire i Dati Personali essenziali ed in particolare di non includere informazioni complete sul proprio conto.

9.4 Barclays si impegna a collaborare con gli interessati per ottenere una risoluzione equa in merito a qualsiasi reclamo o dubbio sulla privacy. Tuttavia, qualora gli interessati ritengano che Barclays non sia stata in grado di fornire assistenza in merito al loro reclamo o ai loro dubbi, hanno il diritto di presentare un reclamo a un'autorità per la protezione dei dati. Maggiori informazioni sulle autorità nazionali per la protezione dei dati nell'UE sono disponibili sul [sito web della Commissione Europea](#).

10. **Modifiche all'informativa sulla privacy**

10.1 Le informazioni contenute in questa informativa sulla privacy sono aggiornate alla data riportata di seguito, ma Barclays ha facoltà di modificare o aggiornare la presente informativa sulla privacy in qualsiasi momento. È possibile richiedere al vostro Team di supporto la versione più recente di questa informativa sulla privacy in qualsiasi momento.

10.2 Qualora le modifiche alla presente informativa sulla privacy dovessero avere un impatto essenziale sulla natura del trattamento o comunque avere un impatto sostanziale sul Cliente o sulle Parti Correlate, Barclays provvederà a darne congruo preavviso.

Ultimo aggiornamento al 01 marzo 2019

Barclays Bank PLC is registered in England (Company No. 1026167) with its registered office at 1 Churchill Place, London E14 5HP. Barclays Bank PLC is authorised by the Prudential Regulation Authority, and regulated by the Financial Conduct Authority (Financial Services Register No. 122702) and the Prudential Regulation Authority. Barclays is a trading name and trade mark of Barclays PLC and its subsidiaries.

Barclays Bank Ireland PLC is registered in Ireland. Registered Office: One Molesworth Street, Dublin 2, Ireland D02 RF29.

Registered Number: 396330. A list of names and personal details of every director of the company is available for inspection to the public at the company's registered office for a nominal fee. Barclays Bank Ireland PLC is regulated by the Central Bank of Ireland.