

"Aderente al Codice Europeo per i mutui casa"

Iscritta all'Albo Società Cooperative a mutualità prevalente al n. A123837

INFORMATIVA AL CLIENTE SULL'USO DEI SUOI DATI PERSONALI DA PARTE DELLA BANCA

Gentile Cliente,

La nostra Banca pone, da sempre, particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti della propria clientela e adotta nelle proprie attività ogni misura necessaria alla protezione dei dati relativi ai rapporti bancari.

Come prevede la normativa sulla privacy¹, desideriamo ora fornirLe alcune informazioni su come utilizziamo i Suoi dati personali nella gestione delle operazioni e dei servizi da Lei richiesti.

La invitiamo quindi a leggere con attenzione le seguenti informazioni, disponibili presso tutte le nostre agenzie e anche sul nostro sito internet (www.bancadicasagiove.it) prima di firmare l'allegato modulo di consenso e di barrare le ulteriori opzioni di consenso in esso riportate.

Attività necessarie per la gestione del rapporto con la Banca

Per l'attivazione e gestione dei servizi e prodotti offerti dalla nostra Banca² è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge raccogliere ed utilizzare alcuni dati personali del cliente o di persone a lui collegate (familiari, soci, garanti, ecc.). In assenza di tali dati la Banca non sarebbe in grado di fornire le prestazioni e i servizi desiderati.

Tali dati possono essere forniti al momento della richiesta di un servizio o nel corso del rapporto sia dal cliente che da altri soggetti³, e sono trattati dalla Banca per la gestione dei rapporti bancari o finanziari⁴, per l'esecuzione delle operazioni richieste e per l'adempimento dei connessi obblighi di legge e delle disposizioni di autorità del settore nonché dagli organi di vigilanza e controllo⁵.

Per i predetti servizi⁶, di regola, la Banca non tratta dati sensibili⁷. Non è escluso, tuttavia, che specifiche operazioni effettuate dalla clientela (bonifici, versamenti di quote associative, trattenute dello stipendio, ecc.), possano determinare un'occasionale conoscenza di informazioni idonee a rivelare tali eventuali dati, che saranno necessariamente utilizzati solo per l'esecuzione di quanto richiesto dal cliente.

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale incaricato dell'agenzia di riferimento e della Banca (dipendenti e collaboratori, amministratori, sindaci), in relazione alle funzioni svolte, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate agli specifici servizi ed operazioni richiesti⁸.

Per lo svolgimento della sua attività la Banca si avvale inoltre dell'ausilio della Federazione Campana delle Banche di Credito Cooperativo, Responsabile del trattamento, e/o di altri soggetti, (fornitori di servizi informatici, finanziari, di incasso e pagamenti, informativi, ecc.) che possono trattare i dati del cliente nell'ambito di attività di revisione contabile e lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela, la gestione di servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, il controllo delle frodi e il recupero dei crediti, nonché attività di *internal audit* e di consulenza.

A seconda dell'operazione o servizio, i dati del cliente possono essere comunicati dalla Banca ad altre banche, istituti ed intermediari finanziari, enti interbancari, in Italia e all'estero⁹, e trattati da questi ultimi soggetti per le attività necessarie all'esecuzione di disposizioni o

¹ D.lgs. 30 giugno 2003, n. 196, recante il Codice in materia di protezione dei dati personali, e successive modifiche ed integrazioni.

² Ad esempio, conti correnti, aperture di credito, mutui, prestiti e finanziamenti, libretti di deposito, deposito titoli, gestione valori mobiliari, incasso effetti, documenti e assegni, cambio di valute estere, cassette di sicurezza, carte di credito, bancomat, pagamento utenze, contributi e tributi.

³ Altri soggetti che, ad esempio, effettuano operazioni che riguardano il cliente (a debito o a credito) o che, per soddisfare una sua richiesta (ad es., per un finanziamento), forniscono alla banca informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc.

⁴ Es.: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi contrattuali assunti nei confronti della clientela, ecc.

⁵ Come, ad es., gli obblighi di identificazione della clientela e di registrazione dei relativi dati ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto finanziario al terrorismo (incluse le eventuali segnalazioni all'Unità di Informazione Finanziaria istituita presso la Banca d'Italia) e di accertamenti fiscali (anche per le comunicazioni all'anagrafe dei rapporti con gli operatori finanziari presso l'Agenzia delle Entrate), nonché gli adempimenti previsti da legge sull'usura, normative su servizi di investimento (cd. direttiva MIFID) e sull'intermediazione finanziaria (Consob), servizio di centralizzazione dei rischi della Banca d'Italia, Sistema centralizzato di rilevazione dei rischi di importo contenuto (CRIC gestito da Società Interbancaria per l'Automazione - SIA S.p.A.), archivio elettronico degli assegni e carte di pagamento (cd. Centrale d'Allarme Interbancaria - CAI) gestito dalla Banca d'Italia con l'ausilio di SIA S.p.A., sistema di prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento (UCAMP) presso il Ministero dell'economia e delle finanze, ecc.

⁶ Per alcune attività come, ad es., l'erogazione di mutui assistiti da assicurazione o l'accensione di polizza vita, in relazione alle quali è possibile un trattamento sistematico e non occasionale di dati sensibili, viene richiesto al cliente uno specifico consenso nell'ambito della relativa modulistica.

⁷ Ad es., informazioni idonee a rivelare lo stato di salute, le convinzioni religiose o l'appartenenza a sindacati, partiti ed altre organizzazioni di un cliente.

⁸ Per le operazioni di investimento, ad es., la direttiva MIFID richiede alla Banca di classificare, anche con procedure informatizzate, la propria clientela sulla base della relativa situazione finanziaria, conoscenza ed esperienza in tali operazioni ed obiettivi di investimento, al fine di valutare l'adeguatezza delle operazioni effettuate, nonché assistere e proteggere gli investitori nelle loro decisioni di investimento. Inoltre, per particolari ordini od istruzioni della clientela o per servizi di phone banking la Banca può registrare anche le conversazioni telefoniche (sulle linee indicate ai clienti) e conservare le registrazioni per i termini di legge (es.: 2 anni per la normativa Consob).

⁹ Si fa riferimento anche alle prassi bancarie correlate alla negoziazione di assegni tra le banche (come il c.d. benefondi). Per alcune operazioni finanziarie (es.: bonifici) è necessario inoltre utilizzare un sistema di messaggistica internazionale gestito dalla società belga SWIFT, che a scopi di sicurezza memorizza taluni dati anche negli USA (con possibilità per le autorità statunitensi di accedervi per finalità di lotta al terrorismo). Ulteriori informazioni sull'argomento sono disponibili presso il sito web e le agenzie della Banca.

"Aderente al Codice Europeo per i mutui casa"

Iscritta all'Albo Società Cooperative a mutualità prevalente al n. A123837

transazioni bancarie e finanziarie. I dati possono essere trattati anche da società specializzate a cui la Banca affida compiti di natura tecnica ed organizzativa necessari per la gestione dei rapporti con la clientela, come i gestori di servizi informatici, servizi di postalizzazione e archiviazione documentale, servizi di consulenza, servizi di controllo, ecc.¹⁰.

Il loro elenco dettagliato ed aggiornato è disponibile gratuitamente presso le agenzie della Banca, il Responsabile del trattamento sotto indicato o sul sito internet

Si chiede quindi al Cliente di firmare il modulo allegato per rilasciare il consenso al trattamento dei Suoi dati da parte della Banca e degli altri soggetti sopra indicati per lo svolgimento delle attività necessarie alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi bancari.

Trattamenti di dati personali relativi al servizio SWIFT

Ad integrazione e migliore specificazione di quanto sopra, La informiamo, inoltre, che, per dare corso ad eventuali operazioni finanziarie internazionali (ad es. un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale.

Il servizio è gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT) avente sede legale in Belgio (<http://www.swift.com>) per l'informativa sulla protezione dei dati.

La nostra banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali, ad es., i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e la somma) e necessari per eseguirle.

Allo stato, le banche non potrebbero effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati.

In aggiunta alle informazioni che Le abbiamo già fornito, pertanto, desideriamo comunicarLe che:

- tutti i Suoi dati utilizzati per eseguire le predette transazioni finanziarie – per motivi di sicurezza operativa – attualmente vengono duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d'America;
- i dati memorizzati in tale server sono utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare, il Dipartimento del tesoro) vi hanno avuto accesso – e potranno accedervi ulteriormente – sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa USA in materia di contrasto del terrorismo. Il tema è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati.

Attività ulteriori per lo sviluppo e la vendita dei prodotti e servizi della Banca

Per migliorare la qualità dei servizi e fornire aggiornamenti sui nuovi prodotti e servizi, la Banca può avere l'esigenza di utilizzare i dati personali del cliente, salvo sua diversa indicazione, nell'ambito di attività funzionali alla gestione dei rapporti bancari e per finalità ulteriori relative alla promozione o vendita dei servizi bancari, eventualmente anche dopo la fine dei rapporti. In particolare, i dati possono essere utilizzati per le seguenti finalità:

- indagini, sondaggi e ricerche di mercato, anche a fini di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguite direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate, mediante interviste anche telefoniche, questionari, ecc.;

- promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca ed eventualmente di altre società, per posta o telefono, nonché per fax, e-mail ;

- elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi bancari per l'analisi di comportamenti e preferenze della clientela da utilizzare a scopo commerciale;

- comunicazione di dati ad altre società in ambito bancario, finanziario od assicurativo o del settore cooperativo, al fine di consentire a queste ultime di utilizzarli autonomamente per offrire loro prodotti e servizi.

Per tali finalità, la Banca può inoltre avvalersi della collaborazione di soggetti esterni e società specializzate di propria fiducia, che possono trattare alcuni dati della clientela nell'ambito delle attività affidate dalla Banca (v. l'elenco presso agenzia di riferimento).

L'acquisizione e l'utilizzo dei dati del cliente per le predette finalità sono facoltativi, non incidendo sul corretto svolgimento dei rapporti e servizi bancari.

Barrando le apposite caselle nell'allegato modulo di consenso, lei può scegliere liberamente se rilasciare o rifiutare il consenso alla nostra Banca per le ulteriori finalità di trattamento dei Suoi dati sopra indicate.

¹⁰Questi soggetti e società sono ns. diretti collaboratori e svolgono la funzione del "responsabile" del ns. trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento. Si tratta anche di soggetti: ICCREA, CNC, GSI, Federazione Campana delle B.C.C., ecc.] che svolgono servizi bancari e finanziari; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli; società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti interscambiati con la clientela; enti interbancari che rilevano i rischi finanziari; società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari; società di cartolarizzazione; società emittenti carte di credito o debito; società di recupero crediti; professionisti e consulenti in ambito legale e contabile; intermediari e promotori finanziari, mediatori e sviluppatori creditizi.

"Aderente al Codice Europeo per i mutui casa"

Iscritta all'Albo Società Cooperative a mutualità prevalente al n. A123837

I diritti del cliente

La normativa sulla privacy attribuisce ad ogni cliente alcuni diritti riguardo all'uso dei dati che lo riguardano.

In particolare, il cliente ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati detenuti dalla Banca, da dove provengono, come e da chi vengono utilizzati.

Il cliente ha poi anche il diritto di fare aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti od incompleti, nonché il diritto di chiederne la cancellazione od il blocco se risultino trattati in violazione di legge, e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi o, in ogni caso, quando siano utilizzati a scopi commerciali, promozionali o pubblicitari.

Tali diritti possono essere esercitati dal cliente direttamente nei confronti della Banca, Titolare del trattamento, rivolgendo le eventuali richieste ai seguenti recapiti:

- Banca di Credito Cooperativo di Casagiove (Presidenza): telef.0823/254219 con sede in Via Madonna di Pompei n° 4, in qualità di Titolare del trattamento;
- Responsabile Interno del Trattamento dati e Responsabile per il Riscontro: sig. Ferraro Antonio tel. 0823/254210; fax 0823/468262; indirizzo di posta elettronica info@bancadicasagiove.it - privacy@bancadicasagiove.it.