

GENTILE SIGNORA/EGREGIO SIGNORE

OGGETTO: **D. Lgs. 30 GIUGNO 2003 N.196.-**

INFORMATIVA ALL'INTERESSATO

La informiamo, ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. N.196/2003, recante disposizioni a tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali, che i dati personali da Lei forniti, ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività, potranno formare oggetto di trattamento, nel rispetto della normativa sopra richiamata e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività della nostra banca. Per trattamento di dati personali s'intende la loro raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, diffusione, cancellazione e distruzione, ovvero la combinazione di una o più di tali operazioni.

Il titolare ed il/i responsabile/i dei suddetti trattamenti sono individuati nel prospetto disponibile presso i nostri sportelli.

Finalità del trattamento cui i dati sono destinati.

I dati personali verranno trattati per finalità istituzionali, connesse o strumentali all'attività della nostra, cioè ad esempio:

- per esigenze preliminari alla stipula di un contratto da attivare su Sua iniziativa;
- per dare esecuzione ad un servizio o ad una operazione o più operazioni, contrattualmente convenuti;
- per eseguire obblighi dettati dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria o da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate;
- per adempiere a quanto disposto da Autorità e Organi di vigilanza del sistema bancario e finanziario;
- per applicare gli standard dei sistemi di pagamento;
- per esigenze di tipo operativo e gestionale;
- per finalità di marketing operativo e strategico.

Modalità di trattamento dei dati.

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avverrà mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. La protezione sarà assicurata anche in presenza di strumenti innovativi introdotti dalla nostra banca. Le modalità di trattamento dei dati a Lei riferibili possono prevedere l'utilizzo di strumenti automatici idonei a collegare i dati stessi anche a dati di altri soggetti.

Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, anche in considerazione delle caratteristiche di "circolarità" delle operazioni, la Banca necessita di comunicare i Suoi dati personali a:

- al proprio istituto centrale di categoria o comunque a società ad essa o collegate;
- soggetti che intervengono nella gestione di sistemi di pagamento, enti emittenti carte di credito, esattorie e tesorerie;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Banca e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica);
- società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento di dati provenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli;
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con la clientela;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela;
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza non ricompresi tra quelli previsti da disposizioni di legge ed in particolare: CRIF S.p.A. - Via Lame, 15 Bologna. (comunicazione di dati personali relativi a richiesta, conclusione, andamento ed estinzione di operazioni finanziarie);
- società di recupero crediti;
- studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza.

I soggetti appartenenti alle categorie suddette svolgono la funzione di Responsabile del trattamento dei dati oppure operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento. Il loro elenco costantemente aggiornato è disponibile presso i punti operativi della Banca.

All'interno della nostra Banca e del Gruppo possono venire a conoscenza dei Suoi dati personali soltanto i dipendenti e i collaboratori anche esterni da noi incaricati del loro trattamento appartenenti a servizi ed uffici centrali e della rete di vendita (agenzie, filiali, promotori e consulenti di nostra fiducia), nonché strutture che svolgono per conto del Gruppo compiti tecnici, di supporto (in particolare servizi legali, informatici, spedizioni) e di controllo aziendale.

La informiamo altresì che, in relazione ai predetti trattamenti, Lei potrà esercitare i suoi diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. N.196/2003.

Ulteriori informazioni in ordine al trattamento ed alla comunicazione di Suoi dati personali, potranno essere richieste all'Ufficio del responsabile del trattamento dei dati personali della nostra banca.

Infine, Le facciamo presente che l'eventuale rifiuto a fornirci i Suoi dati personali e ad autorizzarne la comunicazione ai soggetti appartenenti alle citate categorie, potrebbe comportare la mancata esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti o la mancata instaurazione del rapporto da Lei propostoci.

Si avverte che, in attesa di detto consenso, qualora l'interessato richiede comunque l'esecuzione di specifiche operazioni e servizi bancari diversi da quelli sopra prospettati, l'esecuzione degli stessi da parte della banca deve intendersi come manifestazione di consenso limitatamente ai trattamenti relativi alle operazioni e servizi richiesti.

Firmato BANCA DI CREDITO COOPERATIVO
"SEN. P. GRAMMATICO" - PACECO

Decreto Legislativo n.196/2003,

Art. 7 - Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.
2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:
 - a. dell'origine dei dati personali;
 - b. delle finalità e modalità del trattamento;
 - c. della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
 - d. degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
 - e. dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
3. L'interessato ha diritto di ottenere:
 - a. l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
 - b. la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
 - c. l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:
 - a. per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
 - b. al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

AI SENSI DELL'ART. 23 del D. Lgs. 196/2003

In relazione all'informativa che mi avete fornito, esprimo/esprimiamo il consenso, previsto dalla citata legge, al trattamento dei miei/nostrì dati personali da parte della Vostra banca per le sue finalità istituzionali, connesse o strumentali, nonché il consenso alla comunicazione ed all'invio (anche all'estero) dei dati stessi ai terzi

appartenenti alle categorie di soggetti di cui all'apposito elenco, di cui dichiaro/dichiariamo di averne preso visione e che, tempo per tempo aggiornato, tenete a mia/nostra disposizione presso i Vostri sportelli.

Esprimo/esprimiamo altresì il consenso al trattamento dei miei/nostrì dati personali, da parte di società, enti o consorzi che Vi forniscano specifici servizi elaborativi ovvero svolgano attività funzionali a quella della Vostra banca, nonché attività di supporto all'esecuzione di operazioni o dei servizi da me/noi richiesti o comunque resimi/ci, individuati per denominazione (o ragione sociale) o per categorie di appartenenza nel suddetto apposito elenco.

Consento/consentiamo altresì che i miei/nostrì dati personali siano resi accessibili anche alle categorie di soggetti di seguito indicati:

al proprio istituto centrale di categoria o comunque a società ad essa o collegate;

soggetti che intervengono nella gestione di sistemi di pagamento, enti emittenti carte di credito, esattorie e tesorerie;

soggetti di cui la banca offre prodotti e/o servizi;

soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Banca e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica);

società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento di dati provenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli;

soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con la clientela;

soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela;

società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;

soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza non ricompresi tra quelli previsti da disposizioni di legge ed in particolare: CRIF S.p.A. – Via Lame, 15 Bologna. (comunicazione di dati personali relativi a richiesta, conclusione, andamento ed estinzione di operazioni finanziarie);

società di recupero crediti;

studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza.

Presto inoltre il consenso a che il trattamento dei miei/nostrì dati personali possa avvenire anche in modalità elettroniche e/o automatizzate idonee a collegare i dati stessi anche a quelli di altri soggetti, in base a criteri qualitativi, quantitativi e temporali, ricorrenti o definibili di volta in volta.

Esprimo/esprimiamo il consenso, nell'ipotesi che Vi fornisca/forniamo dati personali da ritenere sensibili in base alla citata legge, al loro trattamento da parte della Vostra banca ed all'eventuale comunicazione ai soggetti individuati per denominazione o per categoria di appartenenza nel suddetto elenco, quando ciò sia funzionale all'esecuzione delle operazioni o dei servizi da me/noi richiesti.

luogo e data
