

Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati personali da parte della Banca

Gentile Cliente,

Le Banche di Credito Cooperativo e le Casse Rurali ed Artigiane pongono, da sempre, particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti della propria clientela e adottano 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 la nostra Banca utilizza 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.bccconversanoweb.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 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 dal cliente o anche da altri soggetti³, e sono trattati dalla Banca per la gestione dei rapporti bancari o finanziari⁴, l'esecuzione delle operazioni richieste e l'adempimento dei connessi obblighi di legge e disposizioni di autorità del settore ed organi di vigilanza e controllo⁵.

Per i predetti servizi⁶, di regola, la Banca non tratta dati sensibili⁷. Tuttavia, non è escluso 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. Per il loro trattamento, inoltre, la normativa sulla privacy richiede comunque una manifestazione di consenso da parte del 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

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, 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.

Si informa inoltre che, per la prevenzione delle frodi, e in particolare per la prevenzione del furto d'identità, i dati personali possono essere comunicati ad un Archivio Centrale Informatizzato – di cui è titolare il Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF) e la cui gestione è affidata alla Consap – collegato alle banche dati di alcuni organismi pubblici (Agenzia delle Entrate, Ministero dell'Interno, Ministero dei Trasporti, Inps, Inail) per la verifica dell'autenticità dei dati contenuti nella documentazione fornita dalle persone fisiche che richiedono l'attivazione dei servizi finanziari, nonché per la prevenzione del rischio di frodi e per il contrasto alle frodi.

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.

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. In base al tipo di operazione o servizio richiesti, i dati del cliente potranno essere eventualmente conosciuti anche dal personale delle altre filiali della Banca.

Per lo svolgimento della sua attività la Banca si avvale inoltre di altri soggetti 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 anche 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 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. Un loro elenco dettagliato ed aggiornato è disponibile gratuitamente presso le agenzie della Banca, il Responsabile del trattamento sotto indicato o sul sito internet www.bccconversanoweb.it

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.

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, PEC e anche con sistemi automatizzati di comunicazione (come messaggi telefonici con voce preregistrata e sms);

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.

¹⁰ Questi 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 che svolgono servizi bancari e finanziari (es. Icrea Banca S.p.A., Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo del Nord Est S.p.A.); 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 (es. SelectaTAAS S.p.A.); società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi 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 (es. DFKA Risk management).

- 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 (ad esempio classificazioni per età, sesso, aree geografiche, frequenza nelle operazioni, importo medio delle transazioni/movimenti bancari, ecc..)

- 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.

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

I diritti del cliente

La normativa sulla privacy attribuisce ad ogni cliente alcuni diritti riguardo all'uso dei dati che lo riguardano¹¹.

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, oltre che all'agenzia di riferimento, al *Responsabile del trattamento*: Il responsabile dell'Ufficio Organizzazione – Via Mazzini, 52 – 70014 Conversano (BA).

¹¹ L'art. 7 del d.lgs. n. 196/2003

ELENCO DELLE CATEGORIE DI SOGGETTI O DEI SOGGETTI A CUI POSSONO ESSERE COMUNICATI I DATI PERSONALI RACCOLTI DALLA BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CONVERSANO

1. Società che gestiscono, tramite reti informatiche, la trasmissione di dati in ambito interbancario o per servizi resi alla Bcc
 - *SIA SSB S.p.A. Via Favarelli, 14 – 20149 Milano*
 - *CASSA CENTRALE BANCA Credito Cooperativo del Nord Est Spa – Via Segantini, 5 – 38100 Trento*
 - *ICCREA Banca S.p.A. – Via Lucrezia Romana, 41/47 – 00178 Roma*
 - *ICCREA Holding S.p.A. – Via Lucrezia Romana, 41/47 – 00178 Roma*
2. Società che effettuano attività di consulenza e auditing
 - *BANCA D'ITALIA – C.so Cavour, 4 – 70121 Bari*
 - *PricewaterhouseCoopers Spa – Via Monterosa, 91- 20149 Milano*
3. Soggetti che effettuano ricerche o visure di dati presso pubblici registri, elenchi o su atti o documenti conoscibili da chiunque
 - *CERVED S.p.A. – Via S. Vigilio, 1- 20142 Milano*
 - *Experian Cerved Information Services S.p.A. – Piazza dell'Indipendenza, 11/B*
 - *Ministero dell'Economia e delle Finanze*
 - *Consap - Via Yser n. 14, 00198 - Roma*
 - *ARC Real Estate s.r.l. Via F. Crispi, 1/E – 86100 CAMPOBASSO*
4. Soggetti che effettuano la rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenza ai fini della valutazione creditizia
 - *CRIF SERVICES S.p.A. Via Mario Fantin, 1/3 – 40131 Bologna*
5. Società che svolgono attività di trasmissione, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela
 - *Corel – Piazza Luigi di Savoia, 23 – 70121 Bari*
 - *Poste Italiane Spa Viale Europa, 190 – 00144 Roma*
6. Soggetti per conto dei quali la BCC agisce come intermediario per la vendita di prodotti o servizi
 - *CASSA CENTRALE BANCA Credito Cooperativo del Nord Est Spa – Via Segantini, 5 – 38100 Trento*
 - *ICCREA Banca S.p.A. – Via Lucrezia Romana, 41/47 – 00178 Roma*
 - *AGOS Itafinco Spa Via Bernina, 7 – 20158 Milano*
 - *BCC RISPARMIO & PREVIDENZA S.G.R.p.A.*
 - *ALLIANZ GLOBAL INVESTORS SGR S.p.A.*
 - *ASSIMOCO S.p.A. – Via Cassanese, 224 – 20090 Segrate (MI)*
 - *ICCREA BANCAIMPRESA SPA*
 - *ARTIGIANCASSA – Cassa per il Credito alle Imprese Artigiane S.p.A. – Via Lungotevere Michelangelo, 5 – 00192 Roma*
 - *AMERICAN Express – Largo Caduti di El Alamein, 9 – 00173 Roma*
 - *BANKMERICARD – Via Montecuccoli, 18 – 20147 Milano*
 - *KEY CLIENT CARDS & SOLUTIONS S.p.A. – Via Nizzoli, 8 - Milano*
 - *SERVIZI INTERBANCARI S.p.A. – Via Corso Sempione, 55 – 20145 Milano*
 - *DINERS – Via Lungotevere Flaminio, 18 – 00196 Roma*
 - *AUTOSTRAD S.p.A. Via A. Bergamini, 50 – 00159 Roma*
 - *Morgan Stanley Investment funds*
 - *Nord Est Asset Management S.A. 5 Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg*
 - *Société Générale*

- *REGIONE PUGLIA – Lungomare N. sauro, 53 – 70121 BARI*
- *SGFA srl Società Unipersonale, Via Cornelio Celso, 6 – 00161 Roma*
- *BANCA DEL MEZZOGIORNO MedioCredito Centrale, via Piemonte, 51 – 00187 Roma*
- *COOP. ARTIGIANA DI GARANZIA SRL, Via Cartesio, 3 – 70014 Conversano (BA)*
- *UNI.COFIDI S.c.p.A., Via Ammiraglio Vacca, 109 – 70032 Bitonto (BA)*
- *CO.FIDI Puglia, Viale Luigi Einaudi, 51 – 70125 Bari*
- *FIDINDUSTRIA Puglia, Via Amendola 172/5 – Bari*
- *INA ASSITALIA S.p.A., Via Leonida Bissolati, 23 – 00187 Roma*
- *BCC Assicurazioni S.p.A, Via Carlo Esterle, 11 – 20132 Milano*
- *BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle, 11 – 20132 Milano*

D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 (CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI
DATI PERSONALI)

ELENCO DEI RESPONSABILI ESTERNI DEI DATI PERSONALI RACCOLTI
DALLA BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CONVERSANO

1. Società che effettuano attività di consulenza e auditing
 - *COSEBA s.c.p.a. Viale Einaudi, 15 – 70125 Bari*
2. Società che effettuano la elaborazione dei dati aziendali
 - *CESVE Servizi Informatici Bancari S.p.A. Consortile, Via Longhin, 1 – 35129 Padova*
 - *PHOENIX Informatica Bancaria S.p.A. Via Segantini, 16/18 – 38100 Trento*
3. Soggetti che effettuano per conto della Bcc il servizio stampa o imbustamento o consegna di comunicazioni alla clientela
 - *SELECTA TAAS S.p.A. Via del Pioppeto, 55 - 38121 Trento*
6. Soggetti che effettuano ricerche o visure di dati presso pubblici registri, elenchi o su atti o documenti conoscibili da chiunque
 - *Ribes Sp.A. Via dei Valtorta, 48 – 20127 Milano*
7. Soggetti iscritti all'albo dei mediatori creditizi
 - *DFKA Risk Management srl Via Umberto Boccioni, 5 – 00197 Roma*