



CREDITO COOPERATIVO
Cereabanca
1897

INFORMATIVA PRIVACY

sull'uso dei dati personali del Cliente da parte della Banca

PREMESSA

Gentile Cliente,

Cereabanca1897 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 privacy** (D.lgs. 30 giugno 2003, n. 196, recante il Codice in materia

di protezione dei dati personali, e successive modifiche ed integrazioni), 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 filiali e anche sul nostro sito internet www.cereabanca1897.it.

ATTIVITÀ NECESSARIE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO CON LA BANCA

Per l'attivazione e gestione dei servizi e prodotti offerti dalla Banca¹ 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 soggetti², e sono trattati dalla Banca per la gestione dei rapporti bancari o finanziari, l'esecuzione delle operazioni richieste e l'adempimento dei connessi obblighi di legge e disposizioni di autorità del settore ed organi di vigilanza e controllo³.

Per i predetti servizi⁴, di regola, la Banca non tratta dati sensibili⁵. 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.

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

richiesti⁶.

Per lo svolgimento della sua attività la Banca si avvale inoltre dell'ausilio della Federazione Veneta delle Banche di Credito Cooperativo, con sede a Padova in Via Longhin n.1 e/o di altri soggetti (il cui elenco dettagliato ed aggiornato è disponibile presso le Filiali della Banca) 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'estero⁷, 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.⁸.

Un loro elenco dettagliato ed aggiornato è disponibile gratuitamente presso le filiali della Banca o facendone richiesta al Responsabile del trattamento sotto indicato o consultando il sito internet www.cereabanca1897.it.

I DIRITTI DEL CLIENTE

La normativa sulla privacy (rif. art.7 del D.Lgs. n.196/2003) 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 per iscritto, oltre che alla filiale di riferimento, al *Responsabile del trattamento individuato nella persona del Sig. Franco Amaldo*.

NOTE

¹ 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.

² 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.

³ Es.: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi contrattuali assunti nei confronti della clientela, ecc.

⁴ 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.

⁵ 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.

⁶ 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.

⁷ 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).

⁸ Si fa riferimento anche alle prassi bancarie correlate alla negoziazione di assegni tra le banche (come il c.d. benefond). 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.

⁹ 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; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivolti 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 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.

¹⁰ Riguarda un'eventuale attività di profilazione in forma elettronica od automatizzata della clientela, ad es., per età, sesso, eventuale profilo professionale o di altro tipo, aree geografiche, frequenza nelle operazioni, importo medio delle transazioni/movimenti bancari, ecc..

Ulteriori informazioni possono essere richieste alla filiale dove è radicato il rapporto oppure per iscritto:

- a mezzo lettera all'indirizzo:
CEREABANCA 1897 Credito Cooperativo
Via Paride da Cerea, n.30 - 37053 CEREBA (VR)
- a mezzo fax al numero: 0442/325232
- a mezzo e-mail all'indirizzo: info@cereabanca1897.it



Elenco delle categorie o soggetti ai fini privacy¹¹

¹¹ Spazio riservato per elenco delle categorie di soggetti o dei soggetti a cui possono essere comunicati i dati personali raccolti da Cereabanca1897