

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D. LGS. 196/2003

Con l'entrata in vigore del D. Lgs. 196/2003 – Codice in materia di protezione di dati personali, recante disposizioni per la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali, la BANCA POPOLARE DI LAJATICO S.C.P.A., con sede in Lajatico (Pi), Via Guelfo Guelfi n. 2, in qualità di "Titolare" del trattamento, è tenuta a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali

Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso della Banca sono raccolti direttamente presso la clientela ovvero presso terzi come, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a credito o a debito dei clienti da altri soggetti. In ogni caso tutti questi dati vengono trattati nel rispetto del citato codice e degli obblighi di riservatezza ai quali si è sempre ispirata l'attività della nostra Banca.

Può accadere inoltre, che in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal cliente (es. erogazione di mutui assistiti da assicurazione, accensione polizze vita ovvero pagamento in via continuativa di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici ed Associazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio), la Banca venga in possesso di dati che il codice definisce come "sensibili", perché da essi possono desumersi l'eventuale appartenenza del cliente a dette associazioni o informazioni sul suo stato di salute

Per il loro trattamento il codice richiede una specifica manifestazione di consenso, che troverà sul retro del presente modulo.

La informiamo inoltre che, in data 3 maggio 1999, il Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio (CICR) ha deliberato l'istituzione di un sistema centralizzato di rilevazioni dei rischi creditizi di importo compreso tra Euro 31.246,00 ed Euro 74.999,00, quale strumento idoneo a contribuire alla migliore valutazione del rischio di credito da parte dei singoli operatori Bancari, affidandone la gestione alla S.I.A. - Società InterBancaria per l'Automazione; ha inoltre stabilito a carico degli operatori Bancari, l'obbligo di comunicare a tale sistema i dati relativi ai soggetti con i quali intrattengono rapporti per affidamenti, finanziamenti, rilascio garanzie e così via, il cui importo rientra tra i suddetti limiti di Euro 31.246,00 e di Euro 74.999,00. La Banca d'Italia ha successivamente emanato le istruzioni necessarie per l'attuazione della deliberazione del CICR.

In forza di quanto precede la nostra Banca – BANCA POPOLARE DI LAJATICO S.C.P.A. - Le rende noto che comunica i dati di rischio, afferenti la propria clientela rientranti nella fascia di importo compresa fra Euro 31.246,00 ed Euro 74.999,00, al sistema centralizzato di rilevazione di rischio gestito dalla S.I.A., società che opera ai fini del D.Lgs. 196/2003, con la qualifica giuridica di "Titolare del trattamento"

La informiamo altresì che la comunicazione alla S.I.A. dei dati della clientela che rientra nelle previsioni della citata delibera del CICR deve essere necessariamente effettuata, altrimenti la Banca si troverebbe nella condizione di non poter far fronte agli obblighi previsti dalla citata normativa in tema di contenimento dei rischi creditizi che prevede detto obbligo di comunicazione.

La comunicazione dei dati ed il connesso trattamento sono effettuati anche con strumenti elettronici o comunque automatizzati, adottando le necessarie misure di sicurezza, anche fisica, idonee ad assicurare la riservatezza.

Le ricordiamo infine che, ai sensi dell'art 7 del D.Lgs. 196/2003, il cliente ha diritto di conoscere i suoi dati censiti nel sistema centralizzato di rilevazione gestito dalla S.I.A., pertanto potrà esercitare tale diritto rivolgendosi alla sede legale della stessa Società in Via T. Taramelli, 26 - 20124 Milano, al fine di recepire il dettaglio delle segnalazioni effettuate dalla nostra Banca o dalle altre Banche.

Per conoscere invece il dato generale elaborato dalla S.I.A. stessa, Lei potrà rivolgersi direttamente alla nostra Banca, all'indirizzo sotto indicato.

Finalità del trattamento cui sono destinati i dati

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Banca e secondo le seguenti finalità:

- Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (es acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, etc.);
- Finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controlli (es. centrale rischi, legge sull'usura, antiriciclaggio, etc.);
- Finalità funzionali all'attività della Banca per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o no il consenso. Rientrano in questa categoria le seguenti attività:
 - rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;
 - promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, etc.;
 - indagini di mercato.

Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene 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. In ogni caso la protezione è assicurata anche quando vengono attivati canali innovativi quali, ad esempio, banca telefonica e chioschi multimediali.

Categorie di Soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

Per lo svolgimento di gran parte della sua attività la Banca come tutte le grandi imprese, si rivolge anche a società esterne per:

- l'effettuazione di lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela;
- la gestione di servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, etc.;
- il controllo delle frodi e il recupero dei crediti.

Ne segue che, senza il consenso dell'interessato alle comunicazioni a terzi ed ai correlati trattamenti, la Banca potrà eseguire solo quelle operazioni che non prevedono tali comunicazioni (es. libretto di deposito a risparmio al portatore, compravendita di valuta estera allo sportello, emissione di assegni circolari, etc.).

Si avverte che, in attesa di detto consenso, qualora l'interessato richieda comunque l'esecuzione di specifica operazione e/o servizi bancari diversi da quelli sopra prospettati, la richiesta stessa deve intendersi come manifestazione di consenso limitatamente ai trattamenti relativi alle operazioni ed ai servizi richiesti.

Per altro verso, la Banca ha la necessità di controllare sé stessa e la qualità dei propri servizi nonché di espandere la propria offerta di prodotti. A tal fine comunica dati relativi ai propri clienti a società che offrono questo tipo di prestazioni, affinché verifichino presso i clienti medesimi se la Banca abbia soddisfatto le loro esigenze e le loro aspettative o se esista una potenziale domanda per altri prodotti o servizi. Ciascun cliente ha la facoltà di rifiutare il consenso alla Banca per questi tipi di comunicazione e per i trattamenti correlati, barrando le apposite caselle sul modulo allegato contenente la formula del consenso previsto dalla legge.

Analogha facoltà può essere esercitata per quanto riguarda la comunicazione di dati a primarie società esterne, al fine di consentire a queste di offrire loro prodotti.

I soggetti appartenenti alle categorie ai quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno i dati in qualità di "titolari" ai sensi del D. Lgs. 196/2003, in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la Banca.

Un elenco dettagliato di queste società è disponibile presso le nostre agenzie.

Diritti di cui all'Art. 7 D.Lgs. 196/2003

Informiamo, infine, che l'art 7 del D. Lgs. 196/2003 conferisce ai cittadini l'esercizio di specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o no di propri dati personali e che tali dati vengano messi a sua disposizione in forma intelligibile. L'interessato può altresì chiedere di conoscere l'origine dei dati nonché la logica e le finalità sulle quali si basa il trattamento, di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati, od opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Eventuali richieste possono essere indirizzate alla BANCA POPOLARE DI LAJATICO S.C.P.A., Via Guelfo Guelfi n. 2, 56030 Lajatico (Pi).

Ulteriori informazioni potranno essere comunque richieste presso l'agenzia con la quale si intrattengono i rapporti.

Mittente: _____

N.D.G. _____

**BANCA POPOLARE DI
LAJATICO
Via Guelfo Guelfi n. 2
56030 LAJATICO (PI)**

Premesso che - come rappresentato nell'informativa che mi è stata fornita ai sensi del D. Lgs. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" - l'esecuzione delle operazioni e dei servizi Bancari diversi da quelli indicati nel riquadro 2 dell'informativa citata, richiede la comunicazione (e il correlato trattamento) dei miei dati personali alle categorie di soggetti di seguito specificate:

- Società che svolgono servizi Bancari, finanziari ed informatici;
- 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 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 recupero crediti
- società di revisione e di internal auditing

do il consenso

nego il consenso

alle predette comunicazioni. Sono consapevole che, in mancanza del mio consenso, la Banca non potrà dar corso ad operazioni o servizi diversi da quelli indicati nel riquadro a pagina 2 dell'informativa.

_____, _____ Firma _____

Inoltre, per quanto riguarda la comunicazione, da parte della Banca, dei miei dati a società di rilevazione della qualità dei servizi erogati dalla Banca

do il consenso

nego il consenso

per quanto riguarda il trattamento, da parte della Banca, dei miei dati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi della Banca

do il consenso

nego il consenso

per quanto riguarda il trattamento, da parte della Banca, dei miei dati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi di società terze

do il consenso

nego il consenso

per quanto riguarda la comunicazione, da parte della Banca, dei miei dati a società terze a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi

do il consenso

nego il consenso

_____, _____ Firma _____

Per quanto riguarda il trattamento di dati sensibili, acquisiti o che saranno acquisiti dalla Banca a seguito delle operazioni o dei contratti indicati nel riquadro 1 dell'informativa (ad esempio iscrizione a sindacati, partiti o altre associazioni, dati relativi alla salute), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti,

do il consenso

nego il consenso

_____, _____ Firma _____