

INFORMATIVA E CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEL D. Lgs. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI"

La banca, in qualità di **titolare** del trattamento dei Suoi dati personali, La informa sul loro utilizzo e sui Suoi diritti, affinché Lei possa consapevolmente esprimere il Suo consenso, ove richiesto.

I Suoi dati personali (forniti da Lei, da terzi (1) o provenienti, nei limiti di legge, da elenchi pubblici) possono essere trattati (2) per le seguenti finalità:

- 1 – **di legge**: cioè per adempiere a obblighi previsti dalla legge, da un regolamento, dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da competenti Organi di vigilanza o di controllo (in tal caso il Suo consenso non è necessario in quanto il trattamento dei dati è correlato al rispetto di tali obblighi/disposizioni);
- 2 – **contrattuali**: cioè per eseguire obblighi derivanti dai contratti dei quali Lei è parte o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a Sue specifiche richieste, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza, fra cui un call center telefonico dedicato (in tal caso non è necessario il Suo consenso, poiché il trattamento dei dati è funzionale alla gestione del rapporto o all'esecuzione delle richieste);
- 3 – **commerciali**: cioè per fornirLe informazioni (anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali, a titolo meramente esemplificativo, corrispondenza postale, telefonate anche mediante sistemi automatizzati di chiamata, telefax, posta elettronica, messaggi SMS o MMS o di altro tipo) su prodotti, servizi o iniziative della banca o di terzi, promuovere gli stessi, realizzare ricerche di mercato e/o verificare la qualità dei prodotti o servizi a Lei offerti (anche tramite telefonate o l'invio di questionari), ottimizzare l'offerta stessa (anche mediante analisi focalizzate e selezionate) nonché approfondire, successivamente alla chiusura dei rapporti, le motivazioni del recesso (in tal caso il Suo consenso è facoltativo e l'eventuale diniego non pregiudica il mantenimento dei rapporti con la banca).

Il conferimento – da parte Sua – dei dati è, di regola, facoltativo, ma l'eventuale rifiuto di rispondere può comportare l'impossibilità, da parte della banca, di evadere le richieste formulate.

La banca può trattare i Suoi **dati sensibili** (3) limitatamente a quanto necessario per l'esecuzione di specifiche operazioni da Lei richieste o per la gestione di alcuni Suoi rapporti con la banca, solo con il Suo consenso e in conformità all'autorizzazione dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali. In questo caso, senza il Suo consenso la banca non può eseguire quelle operazioni e gestire quei rapporti che richiedono il trattamento di dati sensibili (4), salvi i casi espressamente previsti per legge.

Il trattamento dei Suoi dati avviene mediante strumenti manuali e automatizzati, con **modalità** strettamente correlate alle finalità sopra indicate (eventualmente anche mediante profilature o raffronto dei dati stessi) e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei Suoi dati.

All'interno della banca possono venire a **conoscenza** dei Suoi dati personali, come incaricati o responsabili del loro trattamento, i dipendenti, i collaboratori a qualsiasi titolo (per es.: distaccati, stagisti, parasubordinati) e i collaboratori esterni adibiti a servizi e uffici centrali e della rete di vendita (filiali, promotori finanziari e consulenti di nostra fiducia), nonché strutture, interne ed esterne, che svolgono per conto della banca compiti tecnici, di supporto (in particolare: servizi legali, servizi informatici, spedizioni) e di controllo aziendale.

Per il perseguimento delle suddette finalità la banca può **comunicare** i Suoi dati a determinati soggetti, anche esteri, appartenenti ad alcune categorie (5) (oltre a quelle individuate per legge) affinché svolgano i correlati trattamenti e comunicazioni.

I soggetti appartenenti a tali categorie utilizzeranno i dati ricevuti in qualità di autonomi "titolari", salvo il caso in cui siano stati designati dalla banca "responsabili" dei trattamenti di loro specifica competenza. L'elenco completo e aggiornato di questi ultimi può essere consultato presso le filiali della banca nonché sul sito internet www.bancodisangiorgio.it.

Inoltre, la banca La informa che per dar corso a operazioni internazionali finanziarie (per esempio, un bonifico transfrontaliero) ed alcune specifiche operazioni finanziarie in ambito nazionale (ad esempio, bonifici di importo rilevante), da Lei richieste o di cui Lei è beneficiario, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale.

Tale servizio è gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT – Società per le telecomunicazioni finanziarie interbancarie mondiali) avente sede legale in Belgio (v. <http://swift.com> per l'informativa dei dati personali).

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

Allo stato le banche non possono effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare a essa i dati sopra indicati. L'eventuale rifiuto di conferire i dati comporta quindi l'impossibilità di dare seguito alle operazioni richieste.

Inoltre la banca La informa sul fatto che:

- a) tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire le predette transazioni finanziarie attualmente vengono – per motivi di sicurezza operativa – duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d'America;
- b) 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 al terrorismo.

La banca **non diffonde** (6) i Suoi dati personali.

L'elenco completo e aggiornato dei "responsabili" interni dei trattamenti effettuati dalla banca può essere consultato presso le filiali della banca nonché sul sito internet www.bancodisangiorgio.it.

Lei può esercitare i **diritti** di cui all'articolo 7 del D. Lgs. 196/2003. In particolare, può inviare una richiesta scritta, corredata dalla copia di un idoneo e valido documento di riconoscimento, al Responsabile pro tempore dello Staff Direzione Generale del Banco di San Giorgio, Via Ceccardi 1, 16121 Genova, per conoscere i Suoi dati, la loro origine e il loro utilizzo, ottenerne l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione, nonché, se trattati in violazione di legge, la cancellazione o il blocco. Può inoltre opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati. L'opposizione è sempre possibile e gratuita in caso di finalità pubblicitarie, di comunicazione commerciale o di ricerche di mercato.

BANCO DI SAN GIORGIO

Syrio Mion
IL DIRETTORE GENERALE

In considerazione di quanto sopra, il/la sottoscritto/a:

NOME E COGNOME O DENOMINAZIONE

NDG

- **in relazione al trattamento dei propri dati personali per finalità commerciali** di cui all'informativa:

1) **DÀ IL CONSENSO** **NEGA IL CONSENSO**

al trattamento, da parte della banca – ivi compresa la comunicazione ai soggetti appartenenti alle categorie sopra indicate, per i correlati trattamenti – dei propri dati personali ai fini della rilevazione della qualità dei prodotti e dei servizi erogati dalla banca o dalle società appartenenti al

gruppo della banca o comunque controllate o collegate;

2) **DÀ IL CONSENSO** **NEGA IL CONSENSO**

al trattamento, da parte della banca – ivi compresa la comunicazione ai soggetti appartenenti alle categorie sopra indicate, per i correlati trattamenti – dei propri dati personali per tutte le altre finalità commerciali di cui al punto 3 dell'informativa in relazione a prodotti e a servizi della banca o delle società appartenenti al gruppo della banca o comunque controllate o collegate;

3) **DÀ IL CONSENSO** **NEGA IL CONSENSO**

al trattamento interno, da parte della banca, dei propri dati personali per tutte le altre finalità commerciali di cui al punto 3 dell'informativa in relazione a prodotti e a servizi di soggetti terzi non appartenenti al gruppo della banca né controllati o collegati con essa;

4) **DÀ IL CONSENSO** **NEGA IL CONSENSO**

alla comunicazione, da parte della banca, per tutte le altre finalità commerciali di cui al punto 3 dell'informativa, dei propri dati personali ai soggetti appartenenti alle categorie sopra indicate, per i correlati trattamenti, in relazione a prodotti e a servizi di soggetti terzi non appartenenti al gruppo della banca né controllati o collegati con essa;

● **in relazione al trattamento dei propri dati sensibili:**

5) **DÀ IL CONSENSO** **NEGA IL CONSENSO**

al trattamento di tali dati sensibili, da parte della banca – ivi compresa la comunicazione ai soggetti appartenenti alle categorie sopra indicate, per i correlati trattamenti – *esclusivamente per l'esecuzione di specifiche operazioni o per l'erogazione e la gestione di specifici prodotti/servizi richiesti dal/dalla sottoscritto/a, consapevole che, in mancanza di tale consenso, la banca non potrà eseguire quelle operazioni che richiedono tali trattamenti o comunicazioni.*

DATA E FIRMA DELL'INTERESSATO (in caso di minore/interdetto/inabilitato, firma del genitore/tutore/curatore)

SPAZIO AD USO INTERNO	
1 – AUTENTICA FIRME	2 – POTERI
APPORRE FIRME LEGGIBILI	

NOTE

- (1) – Come quando altri soggetti a ciò legittimati forniscono dati in relazione a operazioni che La riguardano (per esempio, un bonifico a Suo favore), o a una Sua richiesta (per esempio, una domanda di finanziamento, in relazione alla quale sono fornite informazioni sul Suo patrimonio o sulle Sue attività economiche, finanziarie, commerciali, professionali).
- (2) – Per trattamento s'intende qualunque operazione o complesso di operazioni, effettuati anche senza l'ausilio di strumenti elettronici, concernenti la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, la consultazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distruzione di dati, anche se non registrati in una banca dati (articolo 4 del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali").
- (3) – Per dati sensibili s'intendono i dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale (articolo 4 del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali").
- (4) – Per esempio, versamenti a favore di associazioni o movimenti politici, sindacati, assicurazioni vita o infortuni.
- (5) –
 - soggetti individuati per legge (per esempio, per finalità connesse all'esercizio delle funzioni relative alla gestione, all'accertamento, al contenzioso e alla riscossione dei tributi: Agenzia delle Entrate; per finalità connesse all'amministrazione della giustizia: Autorità Giudiziaria; per finalità connesse all'esercizio delle funzioni di vigilanza, di controllo e delle altre funzioni specificatamente previste dalla normativa: Banca d'Italia, Consob e ISVAP; per finalità legate all'iscrizione e/o alla cancellazione dell'ipoteca su immobili: Agenzia del Territorio);
 - Centrale di Allarme Interbancaria (CAI) – archivio informatizzato istituito presso la Banca d'Italia, per finalità connesse al regolare funzionamento dei sistemi di pagamento;
 - Centrale dei Rischi – sistema informativo gestito dalla Banca d'Italia, per finalità connesse alla valutazione del merito di credito della clientela e, in generale, per l'analisi e la gestione del rischio di credito;
 - soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari o assicurativi, ivi compresi i consorzi di garanzia collettiva fidi (confidi); rientrano in questa categoria anche i c.d. "benefondi", prassi interbancaria che prevede, nell'ambito della negoziazione di assegni, la comunicazione, tra banca trassata e banca trattaria, circa l'esistenza o meno di una adeguata provvista per il pagamento degli assegni presentati per l'incasso;
 - società appartenenti al gruppo bancario UNIONE DI BANCHE ITALIANE o comunque controllate o collegate, anche in relazione agli obblighi antiriciclaggio/antiterrorismo di cui agli artt. 41 e 42 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche e/o integrazioni (la comunicazione verso intermediari appartenenti al gruppo bancario UNIONE DI BANCHE ITALIANE anche se situati in Paesi terzi è consentita a condizione che questi applichino misure equivalenti a quelle previste dalla Direttiva 2005/60/CE in materia di antiriciclaggio);
 - soggetti di cui la banca offre prodotti e servizi;
 - soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo e dei programmi informatici della banca;
 - soggetti che svolgono servizi per l'acquisizione e il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti (per esempio, assegni, effetti);
 - soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla clientela (per es. imbustamento, gestione della posta elettronica);
 - soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione;
 - soggetti che prestano attività di assistenza alla clientela (per esempio, per telefono);
 - soggetti che intervengono nella gestione dei servizi di pagamento e delle reti telematiche, esattorie e tesorerie;
 - soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi su carte di debito/credito o su altri strumenti di pagamento;

- soggetti che svolgono attività di indagine e di contrasto al terrorismo internazionale;
 - soggetti che svolgono attività finalizzate al recupero del credito;
 - consulenti;
 - soggetti che svolgono attività di marketing o indagini di mercato o concorrono alla promozione di prodotti della banca o di terzi;
 - soggetti che effettuano visure – per esempio, incarichi per l'accertamento dell'esistenza di formalità pregiudizievoli (ipoteche, vendite, ecc.) a carico del cliente presso le Conservatorie dei RR.II. o presso le Cancellerie dei Tribunali (al fine di accertare la pendenza di procedure concorsuali);
 - soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla banca anche nell'interesse della Clientela;
 - soggetti cessionari d'azienda, di un ramo d'azienda, di rapporti giuridici individuabili in blocco o di singoli rapporti giuridici (per esempio, la cessione di crediti);
 - soggetti risultanti da operazioni di trasformazione, fusione e scissione della banca.
- (6) – Per diffusione s'intende il dare conoscenza dei dati personali a soggetti indeterminati, in qualunque forma, anche mediante la loro messa a disposizione o consultazione (articolo 4 del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali").

INFORMATIVA E CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEL D. Lgs. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI"

La banca, in qualità di **titolare** del trattamento dei Suoi dati personali, La informa sul loro utilizzo e sui Suoi diritti, affinché Lei possa consapevolmente esprimere il Suo consenso, ove richiesto.

I Suoi dati personali (forniti da Lei, da terzi (1) o provenienti, nei limiti di legge, da elenchi pubblici) possono essere trattati (2) per le seguenti finalità:

- 1 – **di legge**: cioè per adempiere a obblighi previsti dalla legge, da un regolamento, dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da competenti Organi di vigilanza o di controllo (in tal caso il Suo consenso non è necessario in quanto il trattamento dei dati è correlato al rispetto di tali obblighi/disposizioni);
- 2 – **contrattuali**: cioè per eseguire obblighi derivanti dai contratti dei quali Lei è parte o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a Sue specifiche richieste, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza fra cui un call center telefonico dedicato (in tal caso non è necessario il Suo consenso, poiché il trattamento dei dati è funzionale alla gestione del rapporto o all'esecuzione delle richieste);
- 3 – **commerciali**: cioè per fornirLe informazioni (anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali, a titolo meramente esemplificativo, corrispondenza postale, telefonate anche mediante sistemi automatizzati di chiamata, telefax, posta elettronica, messaggi SMS o MMS o di altro tipo) su prodotti, servizi o iniziative della banca o di terzi, promuovere gli stessi, realizzare ricerche di mercato e/o verificare la qualità dei prodotti o servizi a Lei offerti (anche tramite telefonate o l'invio di questionari), ottimizzare l'offerta stessa (anche mediante analisi focalizzate e selezionate) nonché approfondire, successivamente alla chiusura dei rapporti, le motivazioni del recesso (in tal caso il Suo consenso è facoltativo e l'eventuale diniego non pregiudica il mantenimento dei rapporti con la banca).

Il conferimento – da parte Sua – dei dati è, di regola, facoltativo, ma l'eventuale rifiuto di rispondere può comportare l'impossibilità, da parte della banca, di evadere le richieste formulate.

La banca può trattare i Suoi **dati sensibili** (3) limitatamente a quanto necessario per l'esecuzione di specifiche operazioni da Lei richieste o per la gestione di alcuni Suoi rapporti con la banca, solo con il Suo consenso e in conformità all'autorizzazione dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali. In questo caso, senza il Suo consenso la banca non può eseguire quelle operazioni e gestire quei rapporti che richiedono il trattamento di dati sensibili (4), salvi i casi espressamente previsti per legge.

Il trattamento dei Suoi dati avviene mediante strumenti manuali e automatizzati, con **modalità** strettamente correlate alle finalità sopra indicate (eventualmente anche mediante profilature o raffronto dei dati stessi) e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei Suoi dati.

All'interno della banca possono venire a **conoscenza** dei Suoi dati personali, come incaricati o responsabili del loro trattamento, i dipendenti, i collaboratori a qualsiasi titolo (per es.: distaccati, stagisti, parasubordinati) e i collaboratori esterni adibiti a servizi e uffici centrali e della rete di vendita (filiali, promotori finanziari e consulenti di nostra fiducia), nonché strutture, interne ed esterne, che svolgono per conto della banca compiti tecnici, di supporto (in particolare: servizi legali, servizi informatici, spedizioni) e di controllo aziendale.

Per il perseguimento delle suddette finalità la banca può **comunicare** i Suoi dati a determinati soggetti, anche esteri, appartenenti ad alcune categorie (5) (oltre a quelle individuate per legge) affinché svolgano i correlati trattamenti e comunicazioni.

I soggetti appartenenti a tali categorie utilizzeranno i dati ricevuti in qualità di autonomi "titolari", salvo il caso in cui siano stati designati dalla banca "responsabili" dei trattamenti di loro specifica competenza. L'elenco completo e aggiornato di questi ultimi può essere consultato presso le filiali della banca nonché sul sito internet www.bancodisangiorgio.it.

Inoltre, la banca La informa che per dar corso a operazioni internazionali finanziarie (per esempio, un bonifico transfrontaliero) ed alcune specifiche operazioni finanziarie in ambito nazionale (ad esempio, bonifici di importo rilevante), da Lei richieste o di cui Lei è beneficiario, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale.

Tale servizio è gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT – Società per le telecomunicazioni finanziarie interbancarie mondiali) avente sede legale in Belgio (v. <http://swift.com> per l'informativa dei dati personali).

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

Allo stato le banche non possono effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare a essa i dati sopra indicati. L'eventuale rifiuto di conferire i dati comporta quindi l'impossibilità di dare seguito alle operazioni richieste.

Inoltre la banca La informa sul fatto che:

- a) tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire le predette transazioni finanziarie attualmente vengono – per motivi di sicurezza operativa – duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d'America;
- b) 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 al terrorismo.

La banca **non diffonde** (6) i Suoi dati personali.

L'elenco completo e aggiornato dei "responsabili" interni dei trattamenti effettuati dalla banca può essere consultato presso le filiali della banca nonché sul sito internet www.bancodisangiorgio.it.

Lei può esercitare i **diritti** di cui all'articolo 7 del D. Lgs. 196/2003. In particolare, può inviare una richiesta scritta, corredata dalla copia di un idoneo e valido documento di riconoscimento, al Responsabile pro tempore dello Staff Direzione Generale del Banco di San Giorgio, Via Ceccardi 1, 16121 Genova, per conoscere i Suoi dati, la loro origine e il loro utilizzo, ottenerne l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione, nonché, se trattati in violazione di legge, la cancellazione o il blocco. Può inoltre opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati. L'opposizione è sempre possibile e gratuita in caso di finalità pubblicitarie, di comunicazione commerciale o di ricerche di mercato.

BANCO DI SAN GIORGIO

Sig. Ugo Mon
IL DIRETTORE GENERALE

In considerazione di quanto sopra, il/la sottoscritto/a:

NOME E COGNOME O DENOMINAZIONE

NDG

- **in relazione al trattamento dei propri dati personali per finalità commerciali** di cui all'informativa:

1) **DÀ IL CONSENSO** **NEGA IL CONSENSO**

al trattamento, da parte della banca – ivi compresa la comunicazione ai soggetti appartenenti alle categorie sopra indicate, per i correlati trattamenti – dei propri dati personali ai fini della rilevazione della qualità dei prodotti e dei servizi erogati dalla banca o dalle società appartenenti al

gruppo della banca o comunque controllate o collegate;

2) **DÀ IL CONSENSO** **NEGA IL CONSENSO**

al trattamento, da parte della banca – ivi compresa la comunicazione ai soggetti appartenenti alle categorie sopra indicate, per i correlati trattamenti – dei propri dati personali per tutte le altre finalità commerciali di cui al punto 3 dell'informativa in relazione a prodotti e a servizi della banca o delle società appartenenti al gruppo della banca o comunque controllate o collegate;

3) **DÀ IL CONSENSO** **NEGA IL CONSENSO**

al trattamento interno, da parte della banca, dei propri dati personali per tutte le altre finalità commerciali di cui al punto 3 dell'informativa in relazione a prodotti e a servizi di soggetti terzi non appartenenti al gruppo della banca né controllati o collegati con essa;

4) **DÀ IL CONSENSO** **NEGA IL CONSENSO**

alla comunicazione, da parte della banca, per tutte le altre finalità commerciali di cui al punto 3 dell'informativa, dei propri dati personali ai soggetti appartenenti alle categorie sopra indicate, per i correlati trattamenti, in relazione a prodotti e a servizi di soggetti terzi non appartenenti al gruppo della banca né controllati o collegati con essa;

● **in relazione al trattamento dei propri dati sensibili:**

5) **DÀ IL CONSENSO** **NEGA IL CONSENSO**

al trattamento di tali dati sensibili, da parte della banca – ivi compresa la comunicazione ai soggetti appartenenti alle categorie sopra indicate, per i correlati trattamenti – *esclusivamente per l'esecuzione di specifiche operazioni o per l'erogazione e la gestione di specifici prodotti/servizi richiesti dal/dalla sottoscritto/a, consapevole che, in mancanza di tale consenso, la banca non potrà eseguire quelle operazioni che richiedono tali trattamenti o comunicazioni.*

DATA E FIRMA DELL'INTERESSATO (in caso di minore/interdetto/inabilitato, firma del genitore/tutore/curatore)

NOTE

- (1) – Come quando altri soggetti a ciò legittimati forniscono dati in relazione a operazioni che La riguardano (per esempio, un bonifico a Suo favore), o a una Sua richiesta (per esempio, una domanda di finanziamento, in relazione alla quale sono fornite informazioni sul Suo patrimonio o sulle Sue attività economiche, finanziarie, commerciali, professionali).
- (2) – Per trattamento s'intende qualunque operazione o complesso di operazioni, effettuati anche senza l'ausilio di strumenti elettronici, concernenti la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, la consultazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distruzione di dati, anche se non registrati in una banca dati (articolo 4 del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali").
- (3) – Per dati sensibili s'intendono i dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale (articolo 4 del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali").
- (4) – Per esempio, versamenti a favore di associazioni o movimenti politici, sindacati, assicurazioni vita o infortuni.
- (5) –
 - soggetti individuati per legge (per esempio, per finalità connesse all'esercizio delle funzioni relative alla gestione, all'accertamento, al contenzioso e alla riscossione dei tributi: Agenzia delle Entrate; per finalità connesse all'amministrazione della giustizia: Autorità Giudiziaria; per finalità connesse all'esercizio delle funzioni di vigilanza, di controllo e delle altre funzioni specificatamente previste dalla normativa: Banca d'Italia, Consob e ISVAP; per finalità legate all'iscrizione e/o alla cancellazione dell'ipoteca su immobili: Agenzia del Territorio);
 - Centrale di Allarme Interbancaria (CAI) – archivio informatizzato istituito presso la Banca d'Italia, per finalità connesse al regolare funzionamento dei sistemi di pagamento;
 - Centrale dei Rischi – sistema informativo gestito dalla Banca d'Italia, per finalità connesse alla valutazione del merito di credito della clientela e, in generale, per l'analisi e la gestione del rischio di credito;
 - soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari o assicurativi, ivi compresi i consorzi di garanzia collettiva fidi (confidi); rientrano in questa categoria anche i c.d. "benefondi", prassi interbancaria che prevede, nell'ambito della negoziazione di assegni, la comunicazione, tra banca trattata e banca trattaria, circa l'esistenza o meno di una adeguata provvista per il pagamento degli assegni presentati per l'incasso;
 - società appartenenti al gruppo bancario UNIONE DI BANCHE ITALIANE o comunque controllate o collegate, anche in relazione agli obblighi antiriciclaggio/antiterrorismo di cui agli artt. 41 e 42 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche e/o integrazioni (la comunicazione verso intermediari appartenenti al gruppo bancario UNIONE DI BANCHE ITALIANE anche se situati in Paesi terzi è consentita a condizione che questi applichino misure equivalenti a quelle previste dalla Direttiva 2005/60/CE in materia di antiriciclaggio);
 - soggetti di cui la banca offre prodotti e servizi;
 - soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo e dei programmi informatici della banca;
 - soggetti che svolgono servizi per l'acquisizione e il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti (per esempio, assegni, effetti);
 - soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla clientela (per es. imbustamento, gestione della posta elettronica);
 - soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione;
 - soggetti che prestano attività di assistenza alla clientela (per esempio, per telefono);
 - soggetti che intervengono nella gestione dei servizi di pagamento e delle reti telematiche, esattorie e tesorerie;
 - soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi su carte di debito/credito o su altri strumenti di pagamento;
 - soggetti che svolgono attività di indagine e di contrasto al terrorismo internazionale;

- soggetti che svolgono attività finalizzate al recupero del credito;
 - consulenti;
 - soggetti che svolgono attività di marketing o indagini di mercato o concorrono alla promozione di prodotti della banca o di terzi;
 - soggetti che effettuano visure – per esempio, incarichi per l'accertamento dell'esistenza di formalità pregiudizievoli (ipoteche, vendite, ecc.) a carico del cliente presso le Conservatorie dei RR.II. o presso le Cancellerie dei Tribunali (al fine di accertare la pendenza di procedure concorsuali);
 - soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla banca anche nell'interesse della Clientela;
 - soggetti cessionari d'azienda, di un ramo d'azienda, di rapporti giuridici individuabili in blocco o di singoli rapporti giuridici (per esempio, la cessione di crediti);
 - soggetti risultanti da operazioni di trasformazione, fusione e scissione della banca.
- (6) – Per diffusione s'intende il dare conoscenza dei dati personali a soggetti indeterminati, in qualunque forma, anche mediante la loro messa a disposizione o consultazione (articolo 4 del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali").