

Informativa ai sensi del Regolamento UE 679/2016

Gentile Cliente,

Iccrea Banca e le società da essa controllate 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 con i propri clienti.

Come prevede la normativa sulla protezione dei dati personali¹, desideriamo ora fornirLe alcune informazioni su come Iccrea 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 anche sul sito internet www.cartabcc.it.

Dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati (DPO): dpo@iccrea.bcc.it

1. Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso di Iccrea Banca sono raccolti direttamente presso l'Interessato ovvero presso terzi, nel qual caso le informazioni di cui alla presente sono fornite all'Interessato all'atto della registrazione dei dati o, qualora sia prevista la loro comunicazione, non oltre la prima comunicazione. Tale informativa può non comprendere gli elementi già noti al soggetto che fornisce i dati e non è dovuta nei casi previsti dalla legge.

2. Titolare del trattamento

Titolare del trattamento è Iccrea Banca S.p.A. - Istituto Centrale del Credito Cooperativo - Capogruppo del Gruppo bancario Iccrea che ha sede in via Lucrezia Romana, 41,47 - 00178 Roma - Cap. Soc. €. 1.151.045.403,55i. v., iscritta all'Albo delle Banche n. 5251, Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscr. Trib. N. 7498/94 - CCIAA Roma N. 801787 - P. IVA e Codice Fiscale 04774801007.

3. Finalità del trattamento dei dati

3.1 Attività necessarie per la gestione del rapporto con Iccrea Banca

Per l'attivazione e gestione dei servizi e prodotti offerti da Iccrea Banca² è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge³ raccogliere ed utilizzare alcuni dati personali del cliente o di persone a lui collegate (familiari, soci, garanti, ecc.) senza acquisire il consenso dell'interessato. In assenza di tali dati Iccrea Banca non sarebbe in grado di fornire le prestazioni e i servizi richiesti.

Tali dati possono essere forniti al momento dell'instaurazione del rapporto, della richiesta di un servizio o nel corso del rapporto dal cliente o anche da altri soggetti⁴ e sono trattati da Iccrea Banca per la gestione dei rapporti bancari o finanziari⁵.

Per i predetti servizi, di regola, Iccrea Banca non tratta categorie particolari di dati personali (dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convenzioni religiose o filosofiche, o all'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi ad identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona) o giudiziari. Tuttavia, non è escluso che specifiche operazioni effettuate dalla clientela (bonifici, versamenti di quote associative, 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 protezione dei dati personali richiede comunque una manifestazione di consenso esplicito da parte del cliente.

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale incaricato di Iccrea Banca (dipendenti e collaboratori, amministratori, sindaci), in relazione alle funzioni svolte, mediante strumenti

¹ Regolamento UE 679/2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personale, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la Direttiva 95/46 CE e successive modifiche ed integrazioni.

² Ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con l'Interessato.

³ 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 dalla 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 subite.

⁴ 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 ad Iccrea Banca informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc.

⁵ Es.: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi contrattuali assunti nei confronti della clientela, ecc.

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 Iccrea Banca si avvale inoltre dell'ausilio di società da essa controllate e/o 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, di valutazione della rischiosità delle singole transazione ai fini del controllo delle frodi, per il recupero dei crediti, nonché attività di *internal audit* e di consulenza.

In particolare, i dati possono essere trattati anche da società specializzate a cui Iccrea Banca affida compiti di natura organizzativa ed amministrativa necessari per la gestione dei rapporti con la clientela quali:

- società facenti parte del Gruppo Bancario Iccrea o, comunque, società controllate dalla Capogruppo Iccrea Banca;
- società che svolgono servizi bancari, finanziari, assicurativi o servizi di investimento (es: società che intervengono nella gestione dei servizi di pagamento ovvero altri servizi connessi al singolo prodotto richiesto);
- società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dall'Interessato 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 indirizzate all'Interessato;
- società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con l'Interessato;
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche, degli intermediari finanziari e degli Interessati;
- società di recupero crediti od esattori;
- società che propongono soluzioni digitali di pagamento;
- società di consulenza organizzativa, informatica e contabile;
- ad enti che rilevano rischi finanziari, finalizzati a consentire l'accesso alle proprie banche dati da parte dei propri aderenti (altre banche ed enti finanziari);
- società che svolgono attività di recupero del credito;
- società cessionarie del credito;
- professionisti;
- soggetti che operano in qualità di autonomi Titolari del trattamento che gestiscono servizi di messaggistica internazionale in particolare: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) avente sede legale in Belgio (vedi <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dei dati). Iccrea Banca informa che i dati personali contenuti nella messaggistica riguardante trasferimenti finanziari potranno essere forniti, per esclusivi fini di prevenzione e contrasto del terrorismo e del suo finanziamento, alle autorità pubbliche degli Stati membri dell'Unione Europea e degli Stati Uniti d'America.⁷

Iccrea Banca può trasferire i dati personali del cliente in paesi terzi ad una delle seguenti condizioni: che si tratti o di paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del Regolamento UE 679/2016 o di paese per il quale Iccrea Banca fornisce garanzie adeguate o opportune circa la tutela dei dati ex art. 46 e 47 del citato Regolamento UE e sempre a condizione che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi. Il cliente potrà comunque rivolgersi a Iccrea Banca per ottenere una copia di tali dati e conoscere il luogo dove gli stessi sono disponibili.

Per alcune finalità, inoltre, Iccrea Banca potrebbe porre in essere attività che comportano decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei dati, compresa l'attività di profilazione della clientela. Tali attività potrebbero essere svolte, ad esempio, nel caso di iscrizione del cliente in banche dati o per definire il profilo di rischio di quest'ultimo o attraverso la raccolta e l'analisi di informazioni in merito ai prodotti e ai servizi scelti dal cliente e/o ai dati relativi alla navigazione compiuti all'interno dell'area riservata del portale internet dedicato. Per il trattamento di tali dati - salvo che la legge preveda una esenzione quale ad esempio se il trattamento sia necessario per la conclusione e l'esecuzione del contratto in essere con la Banca o per adempiere ad un obbligo di legge - la normativa sulla protezione dei dati personali richiede una manifestazione di consenso esplicito da parte del cliente.

3.2 Attività ulteriori per lo sviluppo e la vendita dei prodotti e servizi di Iccrea Banca

Per migliorare la qualità dei servizi e fornire aggiornamenti sui nuovi prodotti e servizi, Iccrea 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:

⁶ Per le operazioni di investimento, ad es., la normativa sui servizi di investimento 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 Iccrea Banca può registrare anche le conversazioni telefoniche (sulle linee indicate ai clienti) e conservare le registrazioni per i termini di legge.

⁷ L'Unione Europea e gli Stati Uniti d'America hanno concluso un accordo (GU Unione Europea L. 195/5 del 27.7.2010) sul trasferimento di dati di messaggistica finanziaria dall'Unione Europea agli Stati Uniti ai fini di attuazione del programma di prevenzione e repressione di fenomeni terroristici. L'accordo prevede che, in relazione a talune transazioni finanziarie (es. bonifici esteri), ad esclusione di quelle effettuate nello spazio unico dei pagamenti in euro (SEPA), il Dipartimento del Tesoro statunitense possa avanzare richieste di acquisizione di dati direttamente ai fornitori di messaggistica finanziaria internazionale di cui la Banca si avvale (attualmente la società SWIFT). A tali trattamenti si applicano le rigorose garanzie previste dall'Accordo sia in relazione all'integrità e sicurezza dei dati che ai tempi di conservazione degli stessi. L'accordo prevede, inoltre, che il diritto di accesso venga esercitato dall'interessato esclusivamente presso l'Autorità di protezione dei dati personali del proprio Paese: in Italia, l'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (sito internet: www.garanteprivacy.it).

- 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 da Iccrea Banca, eseguite direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate, mediante interviste anche telefoniche, questionari, ecc.;
- promozione e vendita di prodotti e servizi di Iccrea Banca ed eventualmente di altre società, per posta o telefono, nonché per fax, e-mail e anche con sistemi automatizzati di comunicazione (come messaggi telefonici con voce preregistrata e sms) nonché attraverso social media (quali Facebook, Twitter, LinkedIn ed altri)";
- 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 per l'individuazione e offerta di prodotti e servizi di suo interesse;
- 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 mediante le modalità di comunicazione tradizionali e automatizzate sopra indicate.

Per tali finalità Iccrea 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 da Iccrea Banca. 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 ma servendo a migliorarli e ad aggiornare il cliente su prodotti, servizi ed offerte di possibile interesse.

Iccrea Banca infine potrà utilizzare, senza richiedere un ulteriore consenso, le coordinate di posta elettronica fornite dal Cliente nel contesto del rapporto e/o servizio attivato con Iccrea Banca per finalità di vendita di propri prodotti/servizi analoghi a quelli per cui i dati sono stati forniti (c.d. soft spam). Nel caso in cui il Cliente non desideri ricevere tali comunicazioni, potrà opporsi inizialmente e ad ogni successivo messaggio, inviando una richiesta ai recapiti di cui al seguente paragrafo.

4. I diritti del cliente

La normativa sulla protezione dei dati personali attribuisce ad ogni cliente alcuni diritti riguardo all'uso dei dati che lo riguardano⁸.

In particolare, il cliente ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati detenuti da Iccrea 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, ove non vi siano obblighi di conservazione da parte del Titolare, o la limitazione del trattamento e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi. Il cliente ha anche il diritto di revocare il consenso al trattamento senza che ciò pregiudichi la liceità di trattamenti antecedenti alla revoca basati sul consenso precedentemente prestato.

Il cliente ha, inoltre, diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i propri dati personali e ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare. In tali casi il cliente, se tecnicamente possibile, ha diritto di ottenere la trasmissione diretta dei dati.

Tali diritti possono essere esercitati dal cliente direttamente nei confronti della Banca Collocatrice rivolgendo le eventuali richieste all'agenzia di riferimento.

Resta fermo che l'interessato potrà contattare il DPO di Iccrea Banca per tutte le questioni relative al trattamento dei suoi dati personali e all'esercizio dei propri diritti rivolgendosi all'indirizzo di posta elettronica dpo@iccrea.bcc.it o inviando una richiesta scritta indirizzata a Data Protection Officer - Iccrea Banca S.p.A. - via Lucrezia Romana, 41,47 - 00178 Roma.

Il cliente ha inoltre diritto di presentare un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati dello Stato membro in cui risiede, lavora o si è verificata la presunta violazione.

L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvi i casi previsti dalla normativa in cui Iccrea Banca può stabilire l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

5. Periodo di conservazione dei dati personali

Iccrea Banca conserva, di regola, i dati del cliente per un periodo di dieci anni dall'estinzione del rapporto, salvo che sia previsto un periodo di conservazione diverso (ad esempio nel caso di contenzioso o per adempiere ad un obbligo di legge) che potrebbe essere inferiore o superiore a detto termine; in tali casi, i dati saranno conservati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati. Durante tale periodo saranno, comunque, attuate misure tecniche e organizzative adeguate per la tutela dei diritti e delle libertà dell'interessato. Al termine dei dieci anni dall'estinzione del rapporto i dati dei clienti saranno comunque cancellati.

6. Violazione dei dati personali

Nei casi previsti dalla normativa Iccrea Banca, in caso di violazione dei dati personali che presentino un rischio elevato per i diritti e le libertà dei clienti, potrà effettuare la relativa comunicazione ai clienti anche mediante specifica pubblicazione sul portale www.cartabcc.it.

⁸ Capo III Regolamento UE 679/2016.