

## **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 privacy<sup>1</sup>, 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.centromarcabanca.org](http://www.centromarcabanca.org), 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 Banca<sup>2</sup> 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 soggetti<sup>3</sup>, e sono trattati dalla Banca per la gestione dei rapporti bancari o finanziari<sup>4</sup>, l'esecuzione delle operazioni richieste e l'adempimento dei connessi obblighi di legge e disposizioni di autorità del settore ed organi di vigilanza e controllo<sup>5</sup>.

Per i predetti servizi<sup>6</sup>, di regola, la Banca non tratta dati sensibili<sup>7</sup>. 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 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 richiesti<sup>8</sup>. 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.

<sup>1</sup> D. Lgs. 30 giugno 2003, n. 196, recante il Codice in materia di protezione dei dati personali, e successive modifiche ed integrazioni.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> Es.: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi contrattuali assunti nei confronti della clientela, ecc.

<sup>5</sup> 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.

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.

<sup>6</sup> 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.

<sup>7</sup> 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.

<sup>8</sup> 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).

### **Informativa e consenso al trattamento dei dati personali**

Per lo svolgimento della sua attività la Banca si avvale inoltre dell'ausilio della Federazione Veneta delle Banche di Credito Cooperativo, e/o ad altri soggetti, quali Re.Bi.S. s.r.l., Iccrea Banca S.p.A., ecc. 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'estero<sup>9</sup>, 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.<sup>10</sup>. Un loro elenco dettagliato ed aggiornato è disponibile gratuitamente presso le filiali della Banca, il Responsabile del trattamento sotto indicato o sul sito internet [www.centromarcabanca.org](http://www.centromarcabanca.org).

**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);
- 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 es., per età, sesso, eventuale profilo professionale o di altro tipo, 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 la filiale 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.**

<sup>9</sup> 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.

<sup>10</sup> 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 (quali a titolo esemplificativo: PHOENIX INFORMATICA BANCARIA S.P.A., CESVE SPA SOCIETA' CONSORTILE, ICCREA BANCA S.P.A., ICCREA BANCAIMPRESA SPA, ASSI.CRA. VENETO S.R.L., BCC GESTIONE CREDITI SPA, ecc.) che svolgono servizi bancari e finanziari; 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 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.

## **Informativa e consenso al trattamento dei dati personali**

### **I DIRITTI DEL CLIENTE**

La normativa sulla privacy attribuisce ad ogni cliente alcuni diritti riguardo all'uso dei dati che lo riguardano<sup>11</sup>. 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 domiciliato per la carica presso la Sede della Banca in Treviso, Via R. Selvatico, 2<sup>12</sup>.

### **TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI CON SISTEMI DI VIDEOSORVEGLIANZA**

A completamento delle informazioni fornite agli interessati per mezzo dei cartelli esposti nei locali e negli spazi di pertinenza della Banca, soggetti ad attività di videosorveglianza, si comunica che:

- la rilevazione delle immagini è effettuata dal titolare "Centromarca Banca - Credito Cooperativo di Treviso - Società Cooperativa per Azioni";
- l'uso delle telecamere è finalizzato alla tutela della sicurezza della clientela, del personale della Banca e dei soggetti che ad essa accedono, nonché alla protezione del patrimonio aziendale rispetto a possibili aggressioni, furti, rapine o atti di vandalismo;
- le telecamere sono posizionate in modo da limitare le riprese alle aree effettivamente soggette al rischio di comportamenti illeciti o comunque dannosi da parte di soggetti estranei all'organizzazione aziendale;
- in taluni casi, le immagini rilevate sono registrate e conservate per il periodo strettamente necessario al raggiungimento dello scopo sopra indicato, e in ogni caso per un tempo non superiore ad una settimana, salvo il maggior termine consentito dal Provvedimento generale del Garante per la protezione dei dati personali del 29 aprile 2004, o a quello eventualmente necessario per adempiere specifiche richieste dell'autorità o di polizia giudiziaria in relazione ad attività investigative in corso;
- al termine del periodo di conservazione previsto, le immagini registrate sono cancellate dai relativi supporti elettronici, informatici o magnetici;
- la rilevazione e la registrazione sono effettuate senza intercettazione ambientale di comunicazioni e conversazioni, e senza intrecciare le immagini con ulteriori elementi che rendano possibile l'identificazione degli interessati;
- le immagini registrate vengono conservate su supporti elettronici o magnetici e possono essere trattate esclusivamente da personale incaricato dalla Banca. Non vengono in alcun modo comunicate né diffuse all'esterno della struttura del titolare, fatta salva l'esecuzione di eventuali ordini dell'autorità o di polizia giudiziaria;
- gli interessati hanno diritto di rivolgersi senza formalità alla Banca per accedere ai dati videoregistrati che li riguardano, ai sensi degli artt. 7 e seguenti del D. Lgs. 196/2003, e in particolare di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, e che tali dati vengano messi a loro disposizione in forma intelligibile.
- l'interessato può altresì chiedere di conoscere:
  - l'origine dei dati nonché la logica, le finalità e le modalità su cui si basa il trattamento;
  - gli estremi identificativi del titolare e, se nominati, dei responsabili;
- l'interessato può inoltre ottenere l'aggiornamento, la rettificazione e, se vi è interesse, l'integrazione dei dati, nonché la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge. Infine, l'interessato può opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

---

<sup>11</sup> L'art. 7 del d.lgs. n. 196/2003.

<sup>12</sup> L'elenco dettagliato degli altri Responsabili è disponibile presso le nostre filiali.

NOMINATIVO  
Via E Civico  
CAP E COMUNE

CAG

Spett.  
**CENTROMARCA BANCA**  
**CREDITO COOPERATIVO DI TREVISO**  
Via Riccardo Selvatico, 2  
31100 TREVISO (TV)

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Con la sottoscrizione della presente, io sottoscritto dichiaro di aver ricevuto da parte della vostra Banca l'informativa sull'uso dei miei dati personali e di acconsentire, ai sensi della normativa sulla privacy<sup>1</sup> al trattamento dei miei dati personali, inclusi gli eventuali dati sensibili da me occasionalmente forniti, da parte della vostra Banca e degli altri soggetti indicati nella predetta informativa (di cui all'elenco presso la vostra filiale) per lo svolgimento delle attività necessarie all'attivazione ed alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi bancari da me richiesti.

Preganziol,

\_\_\_\_\_  
*Firma del Cliente*

Barrando le seguenti caselle, indico inoltre le mie scelte riguardo al rilascio o meno del consenso per gli ulteriori trattamenti dei miei dati personali in relazione ad attività funzionali alla gestione dei rapporti con la vostra Banca e a vostre attività di sviluppo, promozione e vendita di prodotti e servizi, anche dopo la cessazione dei rapporti.

**In particolare, dichiaro di acconsentire al trattamento dei miei dati da parte della vostra Banca per finalità di:**

1. ricerche e indagini di mercato, mediante interviste e questionari di società specializzate, anche ai fini della rilevazione della qualità dei servizi erogati dalla Banca, nonché vendita diretta e comunicazioni commerciali o pubblicitarie, anche via fax, e-mail, PEC, con messaggi telefonici preregistrati e sms<sup>2</sup>, relative a prodotti o servizi della Banca:

SI

NO

2. ricerche di mercato, vendita diretta e comunicazioni commerciali o pubblicitarie, anche via fax, e-mail, con messaggi telefonici preregistrati e sms, relative a prodotti o servizi di società terze:

SI

NO

3. 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:

SI

NO

4. comunicazione dei miei dati ad altre società del settore che li tratteranno per ricerche di mercato, vendita diretta e comunicazioni commerciali o pubblicitarie relative a loro prodotti o servizi:

SI

NO

Preganziol,

\_\_\_\_\_  
*Firma del Cliente*

\_\_\_\_\_  
*Timbro e firma dell'operatore della Filiale*

<sup>1</sup> Art. 23 e 26 del D. Lgs. n. 196/2003.

<sup>2</sup> Ai sensi dell'art. 130 del D. Lgs. n. 196/2003