

## **INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D. LGS. 30 GIUGNO 2003, N.196 (Codice in materia di protezione dei dati personali)**

Con l'entrata in vigore del **D. Lgs. 30 giugno 2003, n. 196**, recante disposizioni per la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali, la Banca di Rimini con sede in Rimini, Via Garibaldi 147 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 oppure nell'ipotesi in cui la Banca acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. Per quest'ultima tipologia di dati sarà fornita un'informativa all'atto della loro registrazione e comunque non oltre la prima eventuale comunicazione. In ogni caso tutti questi dati vengono trattati nel rispetto della citata legge e degli obblighi di riservatezza cui 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 di 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 la legge 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 la legge richiede una specifica manifestazione di consenso, il cui contenuto troverà riportato nell'allegato modulo.**

### **FINALITA' 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, recupero crediti, ecc.).
- 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 controllo (es. Banca d'Italia, Centrale Rischi, legge sull'usura, antiriciclaggio, ecc.).
- Finalità funzionali all'attività della Banca per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o meno il consenso. Rientrano in questa categoria le seguenti attività:
  - rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.;
  - promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca o di altre società effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, ecc.;
  - indagini di mercato.

### **MODALITA' 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 della banca quali, ad esempio, banca telefonica e chioschi multimediali.

### **CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE COMUNICATI O PORTATI A CONOSCENZA**

Per lo svolgimento della sua attività, la Banca si rivolge alla S.c.r.l. CEDECRA/SOFINCO, con sede in Bologna, Via Calzoni 1/3, quale centro consortile di elaborazione dei dati, alla Federazione delle Banche di Credito Cooperativo della Regione E.R. avente stessa sede, nonché ad altre società in genere, in particolare 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, ecc..
- Il controllo delle frodi ai danni delle Banche e la rilevazione dei rischi finanziari: i dati personali della clientela relativi alla richiesta, conclusione, andamento ed estinzione di operazioni finanziarie verranno comunicati a CRIF SpA, con sede a Bologna in Via Lame 15 e CRIF SERVIZI SpA, con sede a Bologna in Via Fantin Mario 1/3, che li tratterà, in qualità di titolare autonomo, per finalità di prevenzione e controllo del rischio di insolvenza e controllo delle frodi in modalità cartacea ed automatizzata. Tali dati verranno, inoltre, comunicati per le medesime finalità agli enti aderenti al Servizio di referenza creditizia di CRIF SpA, alle società del Gruppo CRIF e ad altre società anche estere che operano nel settore della concessione dei finanziamenti incluse dilazioni di pagamento. Tali trattamenti avverranno per i tempi necessari al perseguimento di detta finalità ossia verranno conservati secondo i tempi di permanenza attualmente in uso nel settore delle centrali rischi privati. CRIF SpA ha nominato responsabile del trattamento la società IBM Italia con sede legale in Via Tolmezzo 15, 20132 Milano. L'elenco aggiornato dei responsabili potrà essere ritirato presso la sede

di CRIF SpA o inviato da quest'ultima dietro espressa richiesta dell'interessato ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. f) del D.Lgs. 196/03.

Il conferimento dei dati è necessario al fine di consentire all'Istituto di valutare adeguatamente il rischio di credito. In caso di rifiuto al rilascio del Consenso alla comunicazione a CRIF SpA ed ai trattamenti da essa effettuati, la Banca potrà eseguire solo quelle operazioni che non prevedono tali comunicazioni.

- Il recupero dei crediti.
- L'attività di revisione.
- L'attività di internal audit.

I dati possono essere altresì comunicati nell'ambito di operazioni di cessione di credito.

**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. compravendita di valuta estera allo sportello, emissione di assegni circolari, ecc.).**

Si avverte che, in attesa di detto consenso, qualora l'interessato richieda comunque l'esecuzione di specifiche operazioni e servizi bancari diversi da quelli sopra prospettati, l'esecuzione degli stessi da parte della Banca deve intendersi come manifestazione provvisoria di consenso limitatamente ai trattamenti relativi alle operazioni e servizi richiesti.

Per altro verso, la Banca ha la necessità di controllare se 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 soggetti 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 nel modulo contenente la formula del consenso previsto dalla legge, riprodotto nel retro della presente.

Analoga 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 ai quali i dati potranno essere comunicati utilizzeranno gli stessi in qualità di "Titolari" o di "Responsabili" in conformità agli accordi intervenuti tra le parti, con gli obblighi previsti dalla legge per tali qualifiche.

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

La informiamo, inoltre, che le banche sono tenute, in virtù della speciale normativa che disciplina la loro attività, a censire e a segnalare alla Banca d'Italia gli affidamenti e le garanzie acquisite pari o superiori ad Euro 75.000,00. Con provvedimento della Banca d'Italia, pubblicato nella gazzetta Ufficiale del 21 novembre 2000, è stato introdotto l'obbligo di censire e segnalare al nuovo "Sistema centralizzato di rilevazione dei rischi di importo contenuto" gli affidamenti e le garanzie acquisite per un importo compreso tra Euro 31.246,00 ed Euro 74.999,99. La informiamo, pertanto, che qualora Lei ci richiedesse un fido o rilasciasse una garanzia per tale fascia di importi la banca è tenuta a trattare alcuni dati che La riguardano ed è inoltre obbligata alla comunicazione degli stessi al Sistema predetto, gestito dalla Società Interbancaria per l'Automazione (SIA), che tratterà tali dati esclusivamente per le finalità di rilevazione del rischio creditizio.

Potrà rivolgersi alla banca per conoscere i dati relativi alla posizione riepilogativa dei rischi censiti a suo nome dalla SIA e a quest'ultima per conoscere il dettaglio delle segnalazioni di rischio prodotte dai singoli intermediari, nonché esercitare i diritti stabiliti dall'art. 7 del D. Lgs. n. 196/2003.

Le precisiamo, infine, i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di incaricati del relativo trattamento: dipendenti e collaboratori, amministratori, sindaci e revisori, della Banca, in relazione alle funzioni svolte o al servizio bancario o finanziario richiesto. Possono, inoltre, venire a conoscenza dei dati personali dell'interessato ovvero in qualità di responsabili: gestori di servizi informatici; servizi di imbustamento corrispondenza e archiviazione documentale; servizi di consulenza; servizi di controllo ecc..

#### **DIRITTI DI CUI ALL'ART. 7**

Informiamo, infine, che l'art. 7 del D. Lgs. 30 giugno 2003, n. 196, conferisce agli interessati l'esercizio di specifici diritti. In particolare, l'interessato ha il diritto di ottenere dal "titolare del trattamento" la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano e che tali dati vengano messi a sua disposizione in forma intelligibile. L'interessato ha il diritto di chiedere di conoscere l'origine dei dati nonché la logica, le finalità e le modalità su cui 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 rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

**Ulteriori informazioni potranno essere richieste presso la Filiale ove è radicato il rapporto oppure, per iscritto, a: Responsabile interno del trattamento dei dati, Morelli Rag. Giancarlo, presso BANCA DI RIMINI S.C. a R.L. Via Garibaldi 147 – 47900 RIMINI**

## **INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D. LGS. 30 GIUGNO 2003, N.196 (Codice in materia di protezione dei dati personali)**

Con l'entrata in vigore del **D. Lgs. 30 giugno 2003, n. 196**, recante disposizioni per la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali, la Banca di Rimini con sede in Rimini, Via Garibaldi 147 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 oppure nell'ipotesi in cui la Banca acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. Per quest'ultima tipologia di dati sarà fornita un'informativa all'atto della loro registrazione e comunque non oltre la prima eventuale comunicazione. In ogni caso tutti questi dati vengono trattati nel rispetto della citata legge e degli obblighi di riservatezza cui 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 di 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 la legge 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 la legge richiede una specifica manifestazione di consenso, il cui contenuto troverà riportato nell'allegato modulo.**

### **FINALITA' 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, recupero crediti, ecc.).
- 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 controllo (es. Banca d'Italia, Centrale Rischi, legge sull'usura, antiriciclaggio, ecc.).
- Finalità funzionali all'attività della Banca per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o meno il consenso. Rientrano in questa categoria le seguenti attività:
  - rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.;
  - promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca o di altre società effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, ecc.;
  - indagini di mercato.

### **MODALITA' 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 della banca quali, ad esempio, banca telefonica e chioschi multimediali.

### **CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE COMUNICATI O PORTATI A CONOSCENZA**

Per lo svolgimento della sua attività, la Banca si rivolge alla S.c.r.l. CEDECRA/SOFINCO, con sede in Bologna, Via Calzoni 1/3, quale centro consortile di elaborazione dei dati, alla Federazione delle Banche di Credito Cooperativo della Regione E.R. avente stessa sede, nonché ad altre società in genere, in particolare 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, ecc..
- Il controllo delle frodi ai danni delle Banche e la rilevazione dei rischi finanziari: i dati personali della clientela relativi alla richiesta, conclusione, andamento ed estinzione di operazioni finanziarie verranno comunicati a CRIF SpA, con sede a Bologna in Via Lame 15 e CRIF SERVIZI SpA, con sede a Bologna in Via Fantin Mario 1/3, che li tratterà, in qualità di titolare autonomo, per finalità di prevenzione e controllo del rischio di insolvenza e controllo delle frodi in modalità cartacea ed automatizzata. Tali dati verranno, inoltre, comunicati per le medesime finalità agli enti aderenti al Servizio di referenza creditizia di CRIF SpA, alle società del Gruppo CRIF e ad altre società anche estere che operano nel settore della concessione dei finanziamenti incluse dilazioni di pagamento. Tali trattamenti avverranno per i tempi necessari al perseguimento di detta finalità ossia verranno conservati secondo i tempi di permanenza attualmente in uso nel settore delle centrali rischi privati. CRIF SpA ha nominato responsabile del trattamento la società IBM Italia con sede legale in Via Tolmezzo 15, 20132 Milano. L'elenco aggiornato dei responsabili potrà essere ritirato presso la sede

di CRIF SpA o inviato da quest'ultima dietro espressa richiesta dell'interessato ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. f) del D.Lgs. 196/03.

Il conferimento dei dati è necessario al fine di consentire all'Istituto di valutare adeguatamente il rischio di credito. In caso di rifiuto al rilascio del Consenso alla comunicazione a CRIF SpA ed ai trattamenti da essa effettuati, la Banca potrà eseguire solo quelle operazioni che non prevedono tali comunicazioni.

- Il recupero dei crediti.
- L'attività di revisione.
- L'attività di internal audit.

I dati possono essere altresì comunicati nell'ambito di operazioni di cessione di credito.

**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. compravendita di valuta estera allo sportello, emissione di assegni circolari, ecc.).**

Si avverte che, in attesa di detto consenso, qualora l'interessato richieda comunque l'esecuzione di specifiche operazioni e servizi bancari diversi da quelli sopra prospettati, l'esecuzione degli stessi da parte della Banca deve intendersi come manifestazione provvisoria di consenso limitatamente ai trattamenti relativi alle operazioni e servizi richiesti.

Per altro verso, la Banca ha la necessità di controllare se 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 soggetti 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 nel modulo contenente la formula del consenso previsto dalla legge, riprodotto nel retro della presente.

Analoga 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 ai quali i dati potranno essere comunicati utilizzeranno gli stessi in qualità di "Titolari" o di "Responsabili" in conformità agli accordi intervenuti tra le parti, con gli obblighi previsti dalla legge per tali qualifiche.

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

La informiamo, inoltre, che le banche sono tenute, in virtù della speciale normativa che disciplina la loro attività, a censire e a segnalare alla Banca d'Italia gli affidamenti e le garanzie acquisite pari o superiori ad Euro 75.000,00. Con provvedimento della Banca d'Italia, pubblicato nella gazzetta Ufficiale del 21 novembre 2000, è stato introdotto l'obbligo di censire e segnalare al nuovo "Sistema centralizzato di rilevazione dei rischi di importo contenuto" gli affidamenti e le garanzie acquisite per un importo compreso tra Euro 31.246,00 ed Euro 74.999,99. La informiamo, pertanto, che qualora Lei ci richiedesse un fido o rilasciasse una garanzia per tale fascia di importi la banca è tenuta a trattare alcuni dati che La riguardano ed è inoltre obbligata alla comunicazione degli stessi al Sistema predetto, gestito dalla Società Interbancaria per l'Automazione (SIA), che tratterà tali dati esclusivamente per le finalità di rilevazione del rischio creditizio.

Potrà rivolgersi alla banca per conoscere i dati relativi alla posizione riepilogativa dei rischi censiti a suo nome dalla SIA e a quest'ultima per conoscere il dettaglio delle segnalazioni di rischio prodotte dai singoli intermediari, nonché esercitare i diritti stabiliti dall'art. 7 del D. Lgs. n. 196/2003.

Le precisiamo, infine, i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di incaricati del relativo trattamento: dipendenti e collaboratori, amministratori, sindaci e revisori, della Banca, in relazione alle funzioni svolte o al servizio bancario o finanziario richiesto. Possono, inoltre, venire a conoscenza dei dati personali dell'interessato ovvero in qualità di responsabili: gestori di servizi informatici; servizi di imbustamento corrispondenza e archiviazione documentale; servizi di consulenza; servizi di controllo ecc..

#### **DIRITTI DI CUI ALL'ART. 7**

Informiamo, infine, che l'art. 7 del D. Lgs. 30 giugno 2003, n. 196, conferisce agli interessati l'esercizio di specifici diritti. In particolare, l'interessato ha il diritto di ottenere dal "titolare del trattamento" la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano e che tali dati vengano messi a sua disposizione in forma intelligibile. L'interessato ha il diritto di chiedere di conoscere l'origine dei dati nonché la logica, le finalità e le modalità su cui 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 rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

**Ulteriori informazioni potranno essere richieste presso la Filiale ove è radicato il rapporto oppure, per iscritto, a: Responsabile interno del trattamento dei dati, Morelli Rag. Giancarlo, presso BANCA DI RIMINI S.C. a R.L. Via Garibaldi 147 – 47900 RIMINI**