



## BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEL VELINO

Comune di Posta Provincia di Rieti – Società Cooperativa  
Sede Sociale: Via Bacugno 12/A - 02019 Posta (RI)  
Sede Amministrativa: Viale E.Maraini 126 - 02100 Rieti  
[www.bccvelino.it](http://www.bccvelino.it) - e-mail: [bccvelino@bccvelino.it](mailto:bccvelino@bccvelino.it)

Agg. 01-02-10

### **Informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 (Codice in materia di protezione dei dati personali)**

Con il 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 Credito Cooperativo del Velino, con sede in Posta (Ri) – Via Bacugno n. 12/a, 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 polizza 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, che troverà nell'allegato modulo.

#### 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 controllo (es. centrale rischi, legge sull'usura, antiriciclaggio, etc.);
- 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 di credito cooperativo, 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 di credito cooperativo o di altre società 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 della Banca di credito cooperativo quali, ad esempio, banca telefonica e chioschi multimediali.

#### Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o portati a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati.

Per lo svolgimento della sua attività la banca, si rivolge alla Federazione Regionale delle Banche di Credito Cooperativo del Lazio Umbria e Sardegna, con sede in Roma, e ad altri soggetti investiti di compiti di revisione e si rivolge altresì alla stessa

Aderente al:

Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Fondo Nazionale di Garanzia - Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti  
Iscrizione al Registro Imprese di Rieti, Codice Fiscale e Partita IVA: 00036100576. Iscrizioni: Albo Società Cooperative n. A159400, Albo Banche n. 919.  
Capitale e Riserve al 31.12.2008: € 5.774.106,10.

Filiale di Posta:  
Via Roma, 80  
Tel. 0746.951194 Fax. 0746.951136

Filiale di Borgo Velino:  
Viale A. Moro, 69  
Tel. 0746.578608 Fax 0746.586702

Filiale di Rieti:  
Viale E. Maraini, 126  
Tel. 0746.251438 Fax. 0746.251568

Federazione e ad altri soggetti 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;
- attività di internal audit.

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 tale consenso.

*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 nell'allegato modulo contenente la formula del consenso previsto dalla legge.*

Analogamente 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 della legge, in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la banca.

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

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 a 30.000,00 euro.

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 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 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 l'agenzia dove è radicato il rapporto.

Ulteriori informazioni potranno essere richieste presso l'agenzia dove è radicato il rapporto oppure, per iscritto, al:

- *Responsabile dei trattamenti svolti dalla Banca di Credito Cooperativo Del Velino*  
*Responsabile interno Sig.ra .Raffaella Mei*

**Informiamo che l'elenco dettagliato degli altri responsabili è disponibile presso le nostre agenzie.**

**Informativa alla clientela**

*(art. 13 Codice sulla protezione dati personali)*

Questa Banca La informa che, per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad es., un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale.

Il servizio è gestito dalla “Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication” (SWIFT) avente sede legale in Belgio (v. <http://www.swift.com> per l’informativa sulla protezione dei dati).

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

Allo stato, le banche non potrebbero effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati.

Ad integrazione delle informazioni che abbiamo già fornito ai clienti sono emerse due circostanze su cui desideriamo informarLa:

- a) tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire (tutte) 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 del terrorismo. Il tema è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati.

La ricordiamo anche che l’interessato conserva i Suoi diritti previsti dall’art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali.