



S.p.A. – Cap. Soc. euro 70.841.251,00. i.v. al 14/01/2014  
Sede Legale in Lucca, Piazza San Martino, 4  
Cod. Fisc. P. I e Iscr. Reg. Impr. LU n. 01459540462  
Iscritta all'Albo delle Banche, soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Banca CARIGE S.p.A. e appartenente al Gruppo Banca Carige iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

## INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 196/2003

Gentile Cliente,  
come previsto dal D.Lgs. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali", recante disposizioni per la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali, la Banca del Monte di Lucca S.p.A., con sede in Lucca, Piazza S. Martino 4, in qualità di Titolare del trattamento dei dati personali Le fornisce con la presente alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei Suoi dati personali.

### 1. Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso della Banca sono raccolti direttamente dalla clientela, al momento dell'instaurazione di un rapporto. E' peraltro possibile che alcuni dati personali vengano raccolti presso terzi, come accade per esempio in occasione di operazioni disposte a credito o a debito dei clienti da parte di altri soggetti o presso altre banche e società del Gruppo con le quali il cliente abbia intrattenuto o intrattenga rapporti.

E' altresì possibile che, in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal Cliente (quali ad esempio il pagamento in via continuativa – attraverso ordini di bonifico – di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici, associazioni religiose, filosofiche, politiche o sindacali, oppure l'accensione di polizze vita o infortuni) nonché in relazione a operazioni disposte da terzi in favore del Cliente (quali ad esempio rimborsi di spese mediche o di quote associative) la Banca venga in possesso di dati "sensibili", ossia dati dai quali possano desumersi informazioni riguardanti le convinzioni religiose, politiche ecc. dell'interessato o il suo stato di salute.

Ovviamente, la Banca utilizzerà tali dati "sensibili" strettamente ed esclusivamente nella misura indispensabile per poter eseguire i servizi e le operazioni del caso.

**Ella, comunque, come richiesto dalla legge, ha la facoltà di esprimere il Suo specifico consenso al trattamento da parte della Banca dei Suoi dati sensibili che dovessero essere eventualmente acquisiti – nei termini che troverà nell'allegato modulo.**

### 2. Finalità del trattamento

La Banca tratta i dati personali della clientela entro i limiti dello svolgimento della propria normale attività e con le seguenti finalità:

- a) rispetto degli 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 ecc.)<sup>1</sup>;

<sup>1</sup> In particolare:

**D.Lgs. n. 231/2007 in materia di prevenzione del riciclaggio e finanziamento al terrorismo**

Per prevenire e impedire la realizzazione di operazioni di riciclaggio o finanziamento al terrorismo, la Banca è tenuta ad adempiere all'obbligo di adeguata verifica della clientela attraverso:

- identificazione del cliente e verifica della sua identità sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente;
- identificazione dell'eventuale titolare effettivo e verifica dell'attività svolta anche facendo ricorso a dati contenuti in pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque, oppure chiedendo ai propri clienti i dati pertinenti;
- raccolta di informazioni sullo scopo o sulla natura del rapporto continuativo che sta per essere instaurato;
- effettuazione di un monitoraggio costante nel corso del rapporto continuativo.

In questo ambito, conformemente alle disposizioni di Banca d'Italia, il trattamento può comportare la necessità di comunicare i dati della clientela alle altre banche e/o società del Gruppo che ne effettueranno comunque il trattamento per le sole finalità connesse al rispetto di questa normativa. In particolare, potranno essere comunicate anche eventuali informazioni relative alle operazioni poste in essere, ove ritenute "sospette" ai sensi della normativa antiriciclaggio.

**D.Lgs. n. 164/2007 attuazione della Direttiva Europea sulla prestazione dei servizi di investimento**

Il Regolamento Intermediari emanato dalla Consob (Delibera n. 16190/07) in attuazione della direttiva MiFID impone alla Banca di ottenere dal cliente informazioni in merito alla sua conoscenza ed esperienza finanziaria, alla sua situazione finanziaria ed ai suoi obiettivi di investimento prima di prestare i servizi di consulenza e di gestione di portafogli. Pertanto la prestazione di tali servizi implica necessariamente la disponibilità da parte della Banca di tutte le informazioni necessarie che vengono poi elaborate per individuare gli strumenti ed i servizi finanziari coerenti con gli obiettivi di investimento e la situazione finanziaria del cliente e dei quali egli possa comprendere il livello di rischio. Se la Banca non ottiene le suddette informazioni è tenuta ad astenersi dal prestare i servizi in questione.

Per i restanti servizi di investimento (esclusa la mera esecuzione e ricezione di ordini) la Banca è comunque obbligata a richiedere al cliente informazioni in merito alla sua conoscenza ed esperienza finanziaria.

**Disposizioni di Vigilanza di Banca d'Italia in materia di erogazione del credito**

In adempimento alle disposizioni, emanate da Banca d'Italia ai sensi dell'art. 53 del D.Lgs. n. 385/1993 sul contenimento del rischio di credito, che prescrivono l'adozione di un presidio unitario e condiviso delle posizioni che intrattengono rapporti in diverse

- b) adempimenti strettamente connessi e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto<sup>2</sup>, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela ecc.);

- c) finalità funzionali all'attività della Banca per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o no il consenso, ed in particolare:

- rilevazione – eseguita direttamente, ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari ecc. – del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dal Gruppo Carige;
- promozione e vendita di prodotti e servizi del Gruppo Carige o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, e-mail, SMS, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione ecc.;
- indagini di mercato;
- analisi, organizzazione, elaborazione e raffronto, anche in forma automatizzata od elettronica, per delineare il profilo dei clienti in relazione a comportamenti, gusti, abitudini, scelte di consumo e potenzialità di acquisto di prodotti e servizi.

Per finalità di sicurezza la Banca effettua il trattamento dei dati personali della Clientela anche attraverso impianti di videosorveglianza e registrazione delle impronte biometriche: l'informativa relativa a queste tipologie di trattamento è disponibile presso i locali dove gli impianti sono installati.

### 3. Modalità di trattamento dei dati

In primo luogo Le assicuriamo che i dati della clientela sono trattati nel rispetto degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della nostra Banca, oltre che nell'osservanza del Codice sulla privacy.

Ciò premesso, precisiamo che il trattamento dei dati personali viene effettuato dalla nostra Banca, secondo i casi, mediante strumenti manuali, informatici e telematici, ma comunque sempre con modalità idonee a garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi, e con logiche strettamente correlate alle sopra indicate finalità. In ogni caso la protezione è assicurata anche quando vengono attivati servizi innovativi e tecnologicamente sofisticati, quali, ad esempio, gli sportelli di "Bancacontinua" e i canali "Home banking" e "Servizi on line".

Le particolari modalità del trattamento dei dati acquisiti mediante dispositivi di firma grafometrica sono descritte nei contratti di adesione al servizio.

### 4. Responsabili e Incaricati

Per il trattamento dei dati personali della clientela, la Banca si avvale di Responsabili e Incaricati.

Il codice della privacy definisce **Responsabili** gli organismi preposti dal Titolare al trattamento dei dati personali, individuati tra i soggetti che, per esperienza, capacità ed affidabilità, forniscano idonea garanzia del pieno rispetto delle disposizioni in materia di privacy.

Ella potrà trovare l'indicazione dei soggetti che la Banca ha nominato Responsabili del trattamento dei dati della propria clientela in un **apposito prospetto** consultabile, a richiesta, presso tutte le nostre dipendenze.

Il Codice definisce **Incaricati** del trattamento dei dati le persone fisiche autorizzate a compiere operazioni di trattamento dal Titolare o dal Responsabile.

Al riguardo, Le precisiamo che la Banca ha incaricato del trattamento dei dati della clientela **il proprio personale**, in relazione alla struttura operativa di appartenenza ed alle mansioni di competenza: in particolare, sono incaricati i dipendenti addetti alla rete commerciale, gli addetti agli Uffici a supporto dell'attività commerciale (compresi quelli dell'ICT) e gli assegnati ai Controlli Interni.

I soggetti esterni indicati come Responsabili da parte della Banca hanno altresì provveduto a nominare incaricati del trattamento dei dati i propri dipendenti, in relazione ai compiti di loro competenza.

società appartenenti al Gruppo Bancario, il trattamento dei dati personali della clientela, che richiede un finanziamento o ha in essere un finanziamento con la Banca, può comportarne la comunicazione alle altre banche del Gruppo che ne effettueranno il trattamento per le sole finalità connesse al rispetto di dette disposizioni.

<sup>2</sup> Anche tramite l'accesso al sistema pubblico di prevenzione del furto di identità contenute nel Titolo V-bis del D.Lgs. 13/8/2010, n. 141 e nel D.M. Economia e Finanze 19/5/2014, n. 95.

La Capogruppo Banca Carige S.p.A., con sede in Genova, Via Cassa di Risparmio 15, è **Contitolare del trattamento dei dati**.

## 5. Comunicazione a terzi dei dati personali della clientela

Il Codice della privacy definisce "comunicazione" il dare conoscenza dei dati personali a uno o più soggetti determinati diversi dall'interessato, dal rappresentante del titolare nel territorio dello Stato, dai responsabili e dagli incaricati.

L'attività della Banca, nell'ambito delle finalità perseguite nel trattamento dei dati della clientela, richiede l'effettuazione delle seguenti tipologie di comunicazione dei dati medesimi:

### a) comunicazioni obbligatorie (cfr. *supra* nota 1)

Rientrano in questa categoria le comunicazioni che la Banca è tenuta ad effettuare nel rispetto di normative aventi valore di Legge (legge anti-usura, normativa anti-riciclaggio, Basilea 2 ecc.) o di disposizioni impartite da qualche Autorità (Banca d'Italia, CONSOB, Ufficio Italiano Cambi, Centrale Rischi, ecc.);

### b) comunicazioni strettamente connesse e strumentali ai rapporti con la clientela

La Banca del Monte di Lucca S.p.A., come tutte le grandi imprese, nello svolgimento di gran parte della sua attività si avvale della collaborazione di società esterne. In linea di massima, ciò avviene 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 tesorerie, di riscossione tributi ecc.;
- il controllo delle frodi e il recupero dei crediti.

Inoltre, nelle ipotesi in cui la Banca agisce come intermediario nella vendita di prodotti e servizi per conto di altri soggetti (come avviene per esempio per i servizi finanziari e assicurativi) si rende necessario comunicare a questi ultimi i dati della clientela che abbia richiesto tali prodotti o servizi, al fine di consentire loro di dare esecuzione al contratto sottoscritto con gli interessati.

Conseguentemente, la Banca può comunicare i dati personali dei clienti, sempre nei limiti resi necessari dal tipo di servizio di volta in volta richiesto alla Banca, alle categorie di soggetti che effettuano i servizi di seguito indicati:

- servizi bancari, finanziari (e relativi servizi accessori), assicurativi e di riscossione tributi;
- servizi di pagamento, emissione di carte di credito ecc.;
- lavorazioni di massa relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli, con conseguente acquisizione, registrazione e trattamento di dati ricavabili da documenti e supporti forniti o originati dai clienti della Banca;
- attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
- rilevazione dei rischi finanziari; gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari; recupero crediti e attività connesse; garanzie;
- controllo del merito e del rischio creditizio;
- erogazione di forniture e servizi diversi;
- perizie immobiliari.

### Trasferimento di dati all'estero

Il trasferimento all'estero dei dati della clientela avviene nella misura in cui si rende necessario per adempiere a richieste della stessa che lo presuppongano.

Si segnala inoltre che, per effettuare operazioni finanziarie internazionali (ad esempio un bonifico transfrontaliero) ed alcune specifiche operazioni in ambito nazionale (ad esempio l'esecuzione di bonifici di importo superiore a 500.000 euro), è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT) con sede legale in Belgio (cfr. [www.swift.com](http://www.swift.com) per l'informativa sulla protezione dei dati).

La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) i dati necessari per la transazione (nome dell'ordinante, nome del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate e la somma, ecc.), che vengono - per motivi di sicurezza operativa - trasmessi e conservati temporaneamente in copia da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d'America e sono utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare il Dipartimento del Tesoro) possono accedervi sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa USA in materia di contrasto del terrorismo.

## Circolazione informazioni bancarie infragruppo

Nell'ambito delle attività necessarie alla prestazione dei servizi offerti dalla Banca, i dati personali della clientela possono circolare tra filiali della Banca stessa nei limiti di quanto necessario per l'efficiente svolgimento delle attività bancarie e per la corretta prestazione dei servizi richiesti dal Cliente.

I dati personali della clientela possono essere oggetto di comunicazione ad altri Titolari del trattamento nell'ambito del Gruppo, sia in adempimento a obblighi di Legge (cfr. *supra* nota 1) sia per esigenze gestionali della Banca o del Gruppo nel suo insieme.

**Nel modulo allegato le chiediamo di esprimere il Suo consenso a tale tipo di comunicazioni, al riguardo precisando peraltro che la comunicazione dei suoi dati alle società ed enti sopra elencati potrà comunque essere effettuata nella misura in cui si renda necessaria per poter eseguire le operazioni da lei richieste.**

### c) comunicazioni funzionali all'attività della Banca

La Banca del Monte di Lucca S.p.A., allo scopo di fornire alla clientela servizi sempre più soddisfacenti e di ampliare la propria offerta di prodotti, opera un costante controllo della qualità delle proprie prestazioni e dei propri servizi.

A tal fine comunica dati relativi ai propri clienti a società 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 di altri prodotti o servizi.

**Il Suo consenso – che Ella potrà formulare barrando le apposite caselle nell'allegato modulo contenente la formula prevista dalla legge – ci consentirà di fornirLe i servizi sempre migliori e di rendere la nostra operatività costantemente adeguata alle sue aspettative. Tuttavia, Ella ha la facoltà di rifiutare lo specifico consenso a questi tipi di comunicazione e ai trattamenti correlati, e analogamente potrà esercitare questa facoltà anche per quanto riguarda la comunicazione di dati a primarie società esterne, al fine di consentire a queste di offrirLe i loro prodotti.**

Un elenco dettagliato dei soggetti di cui ai precedenti punti b) e c) è a Sua disposizione presso tutte le nostre agenzie, ed Ella potrà consultarlo a richiesta. Inoltre, Le precisiamo che tutti i soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno i dati in qualità di "titolari" ai sensi della legge, cioè in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la Banca. In particolare, i dati personali dei clienti che richiedono concessione di credito vengono comunicati a CRIF S.p.A. e a EXPERIAN-CERVED INFORMATION SERVICES S.p.A., che operano un trattamento stabile degli stessi in qualità, come si è detto, di titolari autonomi, con modalità anche automatizzate e per finalità di controllo e previsione del rischio di insolvenza, e che a loro volta li comunicano a società che operano nel settore della concessione del credito/dilazioni di pagamento, per le medesime finalità.

## 6. Diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. 196/2003

La informiamo, infine, che l'art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali (il cui testo Ella potrà consultare, a richiesta, presso tutte le nostre agenzie) conferisce ai cittadini la possibilità di esercitare alcuni specifici diritti.

In forza di tale disposizione Ella può richiedere la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali presso le banche dati presenti nella nostra Azienda, e la loro comunicazione in forma intelligibile.

Ella può inoltre chiedere:

- di conoscere l'origine dei dati nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento;
- di ottenere la cancellazione o la trasformazione in forma anonima e 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.

Per qualsiasi occorrenza relativa a tali aspetti, Ella potrà rivolgersi al "Responsabile della gestione delle informazioni da fornire agli interessati", domiciliato per la carica presso la Capogruppo, Via Cassa di Risparmio 15, 16123 Genova, e-mail: [reclami@carige.it](mailto:reclami@carige.it). Potrà inoltre richiedere ulteriori informazioni presso tutte le nostre dipendenze.

Ci è gradito porgerLe distinti saluti.

**BANCA DEL MONTE DI LUCCA S.p.A.**