



S.p.A. a Socio Unico - Capitale Sociale euro 8.000.000,00 i.v.  
 Sede Legale in Milano, Piazza Duomo, 19  
 Cod. Fisc., P. IVA e Iscr. Reg. Impr. Milano n. 07051880966  
 Iscritta all'Albo delle Banche, soggetta all'attività di direzione e  
 coordinamento del socio unico 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 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

Come previsto dal **Regolamento (UE) 679/2016 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016** ("**Regolamento generale sulla protezione dei dati**" o "**GDPR**"), recante norme relative alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché norme relative alla libera circolazione di tali dati, la Banca Cesare Ponti S.p.A., in qualità di Titolare del trattamento, provvede a fornire le seguenti informazioni riguardanti il trattamento dei dati personali di "**soggetti terzi**", ovvero di soggetti che non intrattengono rapporti diretti con la Banca, ma i cui dati la Banca tratta occasionalmente nell'ambito della propria attività.

### 1. Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso della Banca sono raccolti direttamente dall'interessato. È peraltro possibile che alcuni dati personali vengano raccolti presso soggetti diversi dall'interessato (c.d. "terzi"), come accade per esempio in occasione di operazioni disposte a credito o a debito dei clienti da altri soggetti o in relazione a rapporti instaurati con fornitori di cui il soggetto è dipendente o collaboratore.

La Banca può acquisire i dati personali anche da altre banche e società del Gruppo nel rispetto delle finalità per le quali sono stati raccolti e/o per finalità amministrativo-contabili.

I dati trattati rientrano nelle categorie dei dati identificativi (nome, cognome, indirizzo) e dati relativi alla situazione lavorativa, ad attività economiche e commerciali, a proprietà di beni.

E' altresì possibile che, in relazione a specifiche operazioni richieste dall'interessato o disposte da terzi in favore dell'interessato, o per lo svolgimento di determinate attività richieste o riguardanti il soggetto terzo (es.: richieste dell'Autorità Giudiziaria) la Banca venga in possesso di dati "particolari" ai sensi dell'art. 9 del Regolamento o relativi a condanne penali, reati e connesse misure di sicurezza ai sensi dell'art. 10 del Regolamento. Ovviamente, la Banca utilizzerà tali dati strettamente ed esclusivamente nella misura indispensabile ad adempiere ai propri obblighi di legge o contrattuali.

### 2. Finalità del trattamento

La Banca tratta i dati personali dell'interessato e dei soggetti terzi entro i limiti dello svolgimento della propria normale attività e con le seguenti finalità:

- 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>;
- adempimenti strettamente connessi e strumentali alla gestione delle operazioni relative ai soggetti interessati, più in generale, per finalità amministrativo-contabili (es.: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti da un contratto del quale è parte l'interessato, ecc.).

Per finalità di sicurezza, propria, dei propri dipendenti, della clientela e dei soggetti terzi che possono accedere ai locali aziendali e alle zone limitrofe, la Banca effettua il trattamento dei dati personali 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 Regolamento.

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 e adeguate 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".

### 4. Responsabili e Incaricati

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

Il Regolamento definisce **Responsabile** la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che tratta dati personali per conto del titolare del trattamento.

Il Titolare e i Responsabili, inoltre, per garantire un monitoraggio regolare delle attività principali e una migliore osservanza delle norme in materia di privacy, individuano inoltre una figura come **Responsabile della Protezione dei dati**, distinta per qualità professionali, in particolare in materia di protezione dei dati, e tenuta alla riservatezza.

L'indicazione dei soggetti che la Banca ha nominato Responsabili del trattamento e Responsabile della Protezione dei

<sup>1</sup> In particolare, ad esempio, ai sensi:

- del D.Lgs. n. 231/2007 in materia di prevenzione del riciclaggio e finanziamento al terrorismo, la Banca è tenuta a identificare il titolare effettivo anche facendo ricorso a dati contenuti in pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque, oppure chiedendo ai propri clienti o ai soggetti incaricati della distribuzione di prodotti e/o servizi i dati pertinenti;

- delle 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 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 comportare la comunicazione alle altre banche del Gruppo che ne effettueranno il trattamento per le sole finalità connesse al rispetto di dette disposizioni

dati è disponibile in un **apposito prospetto** consultabile, a richiesta, presso tutte le nostre dipendenze.

Gli **Incaricati** del trattamento dei dati sono le persone fisiche autorizzate a compiere operazioni di trattamento dal Titolare o dal Responsabile e in tal senso da questi istruite.

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

La Banca può nominare incaricati anche persone differenti dai propri dipendenti in base a specifiche esigenze.

Gli incaricati sono quindi destinatari (non terzi) dei dati personali.

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

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

## 5. Destinatari terzi dei dati personali della clientela

L'attività della Banca, nell'ambito delle finalità perseguite nel trattamento dei dati, 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 Rischio, ecc.);

### b) comunicazioni strettamente connesse e strumentali ai rapporti con l'interessato.

La Banca Cesare Ponti 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 dall'interessato;
- 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.

Conseguentemente, la Banca può comunicare i dati personali, 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;
- attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi;
- 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;
- assistenza e consulenza in ambito giudiziale e stragiudiziale e attività di controllo, revisione e certificazione
- 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 avviene nella misura in cui si rende necessario per adempiere alla fornitura del servizio richiesto. La Commissione Europea può decidere che il trasferimento verso un Paese estero o un'organizzazione internazionale è garantito da un livello adeguato di protezione oppure, in mancanza di una decisione da parte della Commissione, il Titolare deve verificare che tali soggetti abbiano fornito garanzie adeguate e che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi.

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 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.

I dati personali 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.

**Queste comunicazioni ricadono nel legittimo interesse della Banca individuabile negli elementi sopra indicati.**

Un elenco dettagliato dei soggetti di cui al punto b) è a Sua disposizione presso tutte le nostre agenzie, e Lei potrà consultarlo a richiesta. Inoltre, Le precisiamo che tutti i soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati – salve diverse indicazioni - utilizzeranno i dati in qualità di "titolari" ai sensi della legge, cioè in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la Banca.

## 6. Periodo di conservazione dei dati

I dati personali acquisiti dalla Banca sono conservati per i tempi necessari a rispettare gli obblighi di legge (es.: termini di prescrizione ordinaria di 10 anni dall'estinzione del rapporto).

Per la videosorveglianza e rilevazione impronte biometriche, i dati cifrati relativi a impronte e immagini devono essere conservati per un periodo non superiore a sette giorni.

## 7. Diritti di cui agli artt. 15, 16, 17, 18, 20 e 21 del Regolamento 2016/679/UE

La informiamo, infine, che gli articoli 15, 16, 17, 18, 20 e 21 del Regolamento conferiscono agli interessati la possibilità di esercitare alcuni specifici diritti quali:

- Diritto di accesso
- Diritto di rettifica
- Diritto alla cancellazione (Diritto all'oblio)
- Diritto di limitazione di trattamento
- Diritto alla portabilità dei dati
- Diritto di opposizione.

In forza di tali disposizioni Lei 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.

Lei può inoltre chiedere:

- di ottenere la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che la riguardano e, in tal caso, l'accesso ai dati personali e alle seguenti informazioni: le finalità, le categorie di dati su cui si basa il trattamento e i destinatari (o le categorie di destinatari) a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, nonché, quando possibile, il periodo di conservazione dei dati o i criteri utilizzati per determinare tale periodo
- di ottenere, al termine dell'attività di trattamento o in caso di violazione di legge, la cancellazione o la trasformazione in forma anonima e il blocco dei dati trattati, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati
- di limitare il trattamento dei dati, qualora i dati non siano esatti o il trattamento sia illecito
- di ricevere in un formato strutturato di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico i dati personali che la riguardano forniti alla Banca e di trasmettere i suoi dati a un altro titolare del trattamento, solo se tale trattamento è effettuato sulla base del consenso da Lei fornito e con mezzi automatizzati
- di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso
- di proporre reclamo all'autorità di controllo
- qualora i dati non siano raccolti presso di Lei, tutte le informazioni disponibili sulla loro origine
- di conoscere l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione di cui all'art. 22 del Regolamento, e almeno nei casi previsti da tale articolo, le informazioni significative sulla logica utilizzata nonché l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento per l'interessato.

## Dati di contatto

Per qualsiasi occorrenza, Lei potrà rivolgersi direttamente 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.

Il Responsabile per la Protezione dei dati (Data Protection Officer – DPO) è domiciliato per la carica presso Banca Carige S.p.A., Via G. d'Annunzio 101, 16121 Genova, e-mail: [dpo@carige.it](mailto:dpo@carige.it).

Ci è gradito porgerLe distinti saluti.

**BANCA CESARE PONTI S.p.A.**