

**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, **Banca Veneta 1896 – Credito Cooperativo delle Province di Verona e Rovigo**, con sede in Carpi di Villa Bartolomea (VR), Largo Don Quirino Maestrello, 12, 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:

- a) 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.);
- b) 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.);
- c) 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, etc.;

- promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca 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 quali, ad esempio, banca telefonica e chioschi multimediali.

#### Natura del conferimento dei dati

Il conferimento dei dati indicati innanzi, alle lettere a) e b), necessari per la gestione del rapporto bancario e per l'adempimento degli obblighi derivanti dalla normativa vigente, ha natura obbligatoria e l'eventuale rifiuto a rispondere comporterebbe l'impossibilità di instaurare o proseguire il rapporto stesso.

Il conferimento dei dati indicati innanzi alla lettera c), necessari per le finalità funzionali all'attività della Banca, ha invece natura facoltativa e l'eventuale rifiuto a rispondere comporterebbe l'impossibilità di trattare i dati per dette finalità.

#### 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 a soggetti investiti di compiti di revisione e, per taluni servizi, utilizza società di fiducia che svolgono per suo conto compiti di natura tecnica od organizzativa.

Si tratta, in modo particolare, di società che effettuano le lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela; che offrono servizi di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela; che effettuano adempimenti in materia di controlli interni; che erogano servizi informatici e di gestione di sistemi di telecomunicazione (compresa la posta elettronica), nonché di società di consulenza.

**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.

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 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 la Banca è tenuta, in virtù della speciale normativa che disciplina la sua attività, a censire e a segnalare al “Servizio di Centralizzazione del rischio creditizio”, gestito dalla Banca d'Italia, gli affidamenti e le garanzie acquisite pari o superiori a 30.000,00 euro. La informiamo, pertanto, che qualora Lei ci richiedesse un fido o rilasciasse una garanzia pari o superiore a 30.000,00 euro, la Banca sarebbe tenuta a trattare alcuni dati che La riguardano e sarebbe inoltre obbligata alla comunicazione degli stessi al Sistema predetto, che tratterebbe tali dati esclusivamente per le finalità di rilevazione del rischio creditizio. In ogni caso Lei potrà rivolgersi alla Filiale di Banca d'Italia nel cui ambito territoriale ha la residenza o la sede legale per conoscere il dettaglio delle segnalazioni prodotte a Suo nome da ciascun intermediario, nonché i dati relativi alle forme di coobbligazione diverse dalle contestazioni, rilevate dal Servizio.

Sussiste inoltre la facoltà della Banca di richiedere al “Sistema centralizzato di rilevazione dei rischi di importo contenuto”, gestito dalla Società Interbancaria per l'Automazione (SIA), i rischi rilevati fino al 31 dicembre 2008 di importo compreso tra i 31.000,00 euro e i 74.999,99 euro. Tale facoltà è concessa solo per l’anno 2009 come previsto dal Decreto Ministeriale n. 374 del 22 settembre 2008. In ogni caso 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. 30 giugno 2003, n. 196.

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.

#### Diritti di cui all’art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali

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 meno 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 oppure, per iscritto, alla Banca Veneta 1896 – Credito Cooperativo delle Province di Verona e Rovigo – Largo Don Quirino Maestrello, 12 – 37040 Carpi di Villa Bartolomea (VR), in qualità di titolare del trattamento oppure al responsabile interno del trattamento dei dati, al numero di fax 0442 679000.

Informiamo che l’elenco dettagliato degli altri responsabili è disponibile presso le nostre agenzie ed anche attraverso il sito Internet della Banca.

Spettabile  
Banca Veneta 1896  
Credito Cooperativo delle Province  
di Verona e Rovigo

Premesso che - come rappresentato nell'informativa che mi è stata fornita ai sensi del D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196, l'esecuzione delle operazioni e dei servizi bancari richiede la comunicazione (e il correlato trattamento) dei miei dati personali alle categorie di soggetti di seguito specificate:

- soggetti 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 che erogano servizi informatici e di gestione di sistemi di telecomunicazione (compresa la posta elettronica);
- società che svolgono servizi di consulenza e di controllo;
- Federazione Veneta delle Banche di Credito Cooperativo con sede in Padova e/o soggetti incaricati della attività di revisione, e/o di *internal audit*;

dò il consenso

nego il consenso

alle predette comunicazioni. Sono consapevole che, in mancanza del mio consenso, la Banca non potrà dar corso ad operazioni o servizi per i quali è richiesto il consenso ai sensi del D.Lgs. 196/03.

Inoltre,

- per quanto riguarda la comunicazione, da parte della banca, dei miei dati a società di rilevazione della qualità dei servizi erogati

dò il consenso

nego il consenso

- per quanto riguarda il trattamento, da parte della banca, dei miei dati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi della Banca stessa o di terzi

dò il consenso

nego il consenso

- per quanto riguarda il trattamento, da parte della banca, dei miei dati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi di società terze

dò il consenso

nego il consenso

- per quanto riguarda la comunicazione, da parte della banca, dei miei dati a società terze a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi

dò il consenso

nego il consenso

o o o

Per quanto riguarda il trattamento di dati sensibili, già acquisiti *o che saranno acquisiti* dalla banca a seguito delle operazioni o dei contratti indicati nel riquadro a pagina 1 dell'informativa (ad esempio iscrizione a sindacati, partiti o altre associazioni, dati relativi alla salute), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti.

dò il consenso

nego il consenso

Data,.....

Firma:.....