

**INFORMATIVA ALLA CLIENTELA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679**

- I. Titolare, Responsabile della protezione dei dati (DPO) e Responsabili del trattamento
- II. Finalità e modalità del trattamento
- III. Categorie particolari di dati (Dati sensibili)
- IV. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati
- V. Diritti dell'interessato
- VI. Informativa sulla protezione dei dati personali nell'ambito dell'attività di trasferimento di fondi svolta dalla S.W.I.F.T.
- VII. Tempi di conservazione dei dati
- VIII. Informativa sulla protezione dei dati personali in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti

**I. Titolare**

Il "Titolare" del trattamento è Banca Sistema S.p.A., sede legale Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano, mentre il Responsabile al quale l'interessato può rivolgersi per l'esercizio dei diritti di cui al seguente punto V. è

Banca Sistema S.p.A.  
Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano  
Tel. +39 02 802801  
Fax. +39 02 72093979  
Indirizzo e-mail: [compliance&antiriciclaggio@bancasistema.it](mailto:compliance&antiriciclaggio@bancasistema.it)

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO"), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa, scrivendo a [privacy@bancasistema.it](mailto:privacy@bancasistema.it).

Il Titolare e il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere in carico la Sua richiesta e a fornirLe, senza ingiustificato ritardo e comunque, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

**II. Finalità e modalità del trattamento**

Banca Sistema S.p.A. (la "Banca") informa che i dati personali in Suo possesso, raccolti direttamente presso l'interessato, ovvero presso terzi, come ad esempio mediatori creditizi e agenti in attività finanziaria, potranno essere trattati, anche da società terze per:

1. L'adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di vigilanza e controllo (ad esempio obblighi previsti dalla normativa anticiclaggio). Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità è obbligatorio in quanto il mancato conferimento del dato impedirà alla Banca di eseguire l'attività da Lei richiesta, pertanto il relativo trattamento non richiede il consenso degli interessati.
2. Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la Clientela nell'ambito delle attività svolte per Statuto e per legge dalla scrivente Banca (ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la Clientela, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essi connessi). Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità **non è obbligatorio**, ma il rifiuto di fornirli può comportare - in relazione al rapporto tra il dato ed il servizio richiesto - l'impossibilità della Banca a prestare il servizio stesso. Il relativo trattamento **non richiede il consenso** degli interessati.
3. Finalità funzionali all'attività della Banca, quali: **a)** Rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle altre società del gruppo, mediante interviste personali o telefoniche, questionari eccetera; **b)** Iniziative promozionali curate dalla ns. Banca, ivi compresa l'organizzazione di eventi, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) anche da parte di società terze; **c)** Indagini di mercato. Il conferimento dei dati necessari a tali finalità è facoltativo e il loro **trattamento richiede il consenso** degli interessati. La mancanza di consenso non avrà conseguenza alcuna nei rapporti tra le parti potendo comportare unicamente un miglioramento del servizio. Il consenso potrà essere revocato in ogni momento, comunicandolo al Titolare del trattamento.

Il trattamento avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità suddette e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

**III. Categorie particolari di dati**

La Banca tratta dati sensibili (l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale ai sensi dell'art. 9 comma 1 GDPR) dei propri Clienti solo per dare seguito a specifici servizi e operazioni richiesti dagli stessi (in particolare, versamenti che riguardano sindacati, forze politiche e determinate associazioni, accreditamenti di alcune pensioni o di speciali rimborsi assicurativi. Per specifici servizi che comportano la conoscenza da parte della Banca di dati sensibili, quali mutui assistiti da assicurazione, polizze vita, ecc.). In tali casi la Banca potrà dare corso a tali operazioni solo se avrà ottenuto il consenso scritto del soggetto interessato richiedente.

Il consenso potrà essere revocato in ogni momento, comunicandolo al Titolare del trattamento.

**IV. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di titolari, responsabili o incaricati**

Per lo svolgimento della sua attività la Banca può comunicare i Suoi dati a:

- Agenti in attività finanziari o altre categorie di soggetti abilitati alla distribuzione di prodotti e servizi della Banca;
- Soggetti individuati dalla legge (per esempio, per finalità connesse all'esercizio delle funzioni relative alla gestione, all'accertamento, al contenzioso e alla riscossione dei tributi: Agenzia delle Entrate; per finalità connesse all'amministrazione della giustizia: Autorità Giudiziaria; per finalità connesse all'esercizio delle funzioni di vigilanza, di controllo e delle altre funzioni specificatamente previste dalla normativa: Banca d'Italia, Consob e IVASS);
- Centrale di Allarme Interbancaria (CAI) - archivio informatizzato istituito presso la Banca d'Italia, per finalità connesse al regolare funzionamento dei sistemi di pagamento;
- Centrale dei Rischi - sistema informativo gestito dalla Banca d'Italia, per finalità connesse alla valutazione del merito di credito della Clientela e, in generale, per l'analisi e la gestione del rischio di credito;
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari o assicurativi, ivi compresi i consorzi di garanzia collettiva fidi (confidi); rientrano in questa categoria anche i c.d. "benefondisti", prassi interbancaria che prevede, nell'ambito della negoziazione di assegni, la comunicazione, tra banca trassata e banca trattaria, circa l'esistenza o meno di una adeguata provvista per il pagamento degli assegni presentati per l'incasso;
- società appartenenti al gruppo bancario Banca Sistema S.p.A. o comunque controllate o collegate, anche in relazione agli obblighi anticiclaggio/antiterrorismo di cui agli artt. 35 e 36 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche e/o integrazioni (la comunicazione verso intermediari appartenenti al gruppo bancario Banca Sistema S.p.A. anche se situati in Paesi terzi è consentita a condizione che questi applichino misure equivalenti);
- soggetti di cui la Banca offre prodotti e servizi;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo e dei programmi informatici della Banca;
- soggetti che svolgono servizi per l'acquisizione e il trattamento di dati provenienti da documenti o supporti (per esempio, assegni, effetti);
- soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla Clientela (per es. imbustamento, gestione della posta elettronica);
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione;
- soggetti che prestano attività di assistenza alla Clientela (per esempio, per telefono);
- soggetti che intervengono nella gestione dei servizi di pagamento e delle reti telematiche, esattorie e tesorerie;
- soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo e la prevenzione delle frodi (ad esempio su carte di debito/credito o su altri strumenti di pagamento; nel settore del credito al consumo e dei pagamenti dilazionati o differiti, ecc.);

- soggetti che svolgono attività di indagine e di contrasto al terrorismo internazionale;
- soggetti che svolgono attività finalizzate al recupero del credito;
- consulenti;
- liberi professionisti, pubblici funzionari, ecc. (come quando, per esempio, il Cliente intende stipulare con la Banca un mutuo o un atto pubblico o, comunque, un atto la cui sottoscrizione deve essere autenticata da un notaio o da un altro pubblico ufficiale);
- soggetti che svolgono attività di marketing o indagini di mercato o concorrono alla promozione di prodotti della banca o di terzi;
- soggetti che effettuano visite - per esempio, incarichi per l'accertamento dell'esistenza di formalità pregiudizievoli (ipoteche, vendite, ecc.) a carico del Cliente presso le Conservatorie dei RR.II. o presso le Cancellerie dei Tribunali (al fine di accertare la pendenza di procedure concorsuali);
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla banca anche nell'interesse della Clientela;
- soggetti cessionari d'azienda, di un ramo d'azienda, di rapporti giuridici individuabili in blocco o di singoli rapporti giuridici (per esempio, la cessione di crediti);
- soggetti risultanti da operazioni di trasformazione, fusione e scissione della Banca;
- soggetti che gestiscono le attività conseguenti all'emissione ed all'utilizzo di carte di credito, di debito e prepagate (per es. CartaSi S.p.A.);
- negli altri casi previsti dall'art. 24 del Codice Privacy, tra i quali, in particolare, laddove i dati siano relativi allo svolgimento delle attività economiche.

La Banca si avvale di vari soggetti quali propri *outsourcer* per alcuni trattamenti dei dati. Inoltre, la Banca svolge attività di intermediazione per la vendita di prodotti e/o servizi per conto di terzi ai quali devono essere trasferiti i dati degli interessati. 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 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 per altri prodotti e servizi. Ciascun Cliente ha la facoltà di rifiutare il consenso alla Banca per questo tipo di comunicazione e per i trattamenti correlati. Analoga facoltà può essere esercitata per quanto riguarda la comunicazione di dati a primarie società esterne, al fine di consentire a queste di offrire i loro prodotti. I soggetti appartenenti alle categorie a cui possono essere comunicati i dati tratteranno tali informazioni in qualità di autonomi responsabili ai sensi della legge, nell'ambito del rapporto contrattuale esistente. Un elenco di queste società è disponibile presso i locali della Banca aperti al pubblico e sul sito [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it). Possono venire inoltre a conoscenza dei dati in qualità di incaricati, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnate, le persone fisiche appartenenti alle seguenti categorie: i lavoratori dipendenti della Banca o presso di essa distaccati; i lavoratori interinali; gli stagisti; i promotori finanziari, i consulenti e i dipendenti delle società esterne delle quali la Banca si avvale.

#### V. Diritti dell'interessato di cui agli artt. 15 e ss. GDPR

L'esercizio dei diritti indicati nella presente sezione non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvo richieste manifestamente infondate o eccessive ai sensi dell'art. 12 comma 5 del Regolamento UE. Il Titolare del trattamento sarà tenuto a fornire informazioni in merito all'azione intrapresa dal soggetto interessato senza ingiustificato ritardo, e al più tardi entro un mese dal ricevimento della richiesta. Sono ammesse proroghe ai sensi dell'art. 12 comma 3 del Regolamento UE.

In relazione ai trattamenti descritti nella presente informativa ed ai sensi degli articoli 13, comma 2, lettere (b) e (d), 15, 16, 17, 18, 19, 20, e 21 del Regolamento UE, in qualità di interessato, Lei potrà esercitare i seguenti diritti:

- **diritto di accesso**, ovvero di chiedere al Titolare del trattamento l'accesso ai dati personali che lo riguardano e informazioni circa il trattamento su di essi effettuato;
- **diritto di rettifica, anonimizzazione o cancellazione** dei dati nelle ipotesi di cui all'art.17 del Regolamento e compatibilmente con altri obblighi di ritenzione da parte del Titolare;
- **diritto di revoca** del consenso prestato in precedenza in qualsiasi momento, ferma la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca;
- **diritto di limitazione** del trattamento nei casi in cui: 1) l'interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al titolare per verificare l'esattezza di tali dati; 2) il trattamento sia illecito e l'interessato si opponga alla cancellazione dei dati personali e chieda invece che ne sia limitato l'utilizzo; 3) i dati personali siano necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; 4) l'interessato si sia opposto al trattamento ai sensi dell'art. 21 GDPR, nel periodo di attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza di motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- **diritto alla portabilità** dei dati, cioè il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivi automatici i dati personali che lo riguardano, e il diritto di trasmettere tali dati a un altro Titolare del trattamento senza impedimenti da parte del Titolare del trattamento cui li ha forniti, qualora il trattamento si basi sul consenso o su un contratto, e sia effettuato con mezzi automatizzati;
- **diritto di opposizione**, l'interessato ha il diritto opporsi, in ogni momento, al trattamento dei dati personali che lo riguardano qualora il trattamento sia effettuato per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare stesso, presentando l'opposizione al DPO. Il Titolare si asterrà dal trattare ulteriormente i dati personali salvo che dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sui diritti dell'interessato, oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di opposizione al marketing diretto**, l'interessato ha in particolare il diritto opporsi, in ogni momento, al trattamento dei dati personali per finalità di marketing diretto fondato sul legittimo interesse del Titolare stesso, presentando l'opposizione al DPO. Il Titolare si asterrà dal trattare ulteriormente i dati personali per la connessa finalità.
- **diritto a proporre un reclamo** al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga che i propri diritti non siano stati rispettati;
- ad ottenere, in caso di procedimento decisionale automatizzato, informazioni sulla logica del trattamento in questione, nonché a richiedere un intervento umano da parte del Titolare del trattamento, e a poter esprimere la propria opinione o contestare il trattamento stesso.

Le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate su richiesta dell'interessato - salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato - saranno comunicate dal Titolare del trattamento a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali. Il Titolare del trattamento potrà comunicare all'interessato tali destinatari qualora l'interessato lo richieda.

Per esercitare i citati diritti e comunicazione si può rivolgere a: Banca Sistema S.p.A., Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 (Tel. +39 02 802801, Fax. +39 02 72093979, e-mail: [compliance&antiriciclaggio@bancasistema.it](mailto:compliance&antiriciclaggio@bancasistema.it)) ed al DPO (vedi punto I).

#### VI. Informativa sulla protezione dei dati personali nell'ambito dell'attività di trasferimento dei fondi svolta dalla S.W.I.F.T.

Per dare corso a operazioni finanziarie internazionali (ad esempio: un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla Clientela (ad es. bonifici in divisa estera e/o con controparte non residente), 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 (vedere [www.swift.com](http://www.swift.com) per l'informativa sulla protezione dati). La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFT Net FIN) dati riferiti a chi esegue le transazioni (quali, ad esempio, i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e la somma) e necessari per eseguirle. Allo stato attuale, le banche non potrebbero eseguire le suddette operazioni richieste dalla Clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati.

Riguardo al servizio gestito da SWIFT, sono emerse due circostanze salienti: 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.

Ricordiamo anche che l'interessato conserva i Suoi diritti previsti dall'art. 7 del Codice Privacy dagli artt. 15 e ss. GDPR.

#### VII. Tempi di conservazione dei dati

I dati personali trattati da Banca Sistema sono conservati per il tempo necessario al raggiungimento delle finalità specificate, dopodiché vengono cancellati seguendo le prescrizioni di legge. In particolare, nel caso di conclusione del rapporto con la clientela, i dati personali verranno conservati a partire dalla data dell'evento ai fini di adempiere alle previsioni di legge in materia di conservazione delle scritture contabili, oltre le eventuali richieste di ulteriore conservazione per esigenze giudiziarie, verifiche fiscali o per adempimenti relativi alla normativa in materia di antiriciclaggio.

#### VIII. Informativa sulla protezione dei dati personali in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti

In caso di richieste di finanziamento, al fine di valutare la Sua affidabilità nei pagamenti, la Banca utilizza alcuni dati che La riguardano, che Lei stesso ci ha fornito o che sono ottenuti consultando alcune banche dati. Queste informazioni saranno conservate presso la Banca stessa. Inoltre, al fine di meglio valutare il rischio creditizio, alcune di queste informazioni sono comunicate ai seguenti sistemi di informazioni creditizie (SIC), i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 23 dicembre 2004, n.300): CRIF S.p.A., Cerved Group S.p.A.. Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. L'informativa completa in materia è disponibile sul nostro sito [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it).