

**INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 196 DEL 2003  
"Codice in materia di protezione dei dati personali"**

**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 (ad es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, ecc.).
- 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, ecc.).
- 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 scrivente, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.;
  - promozione e vendita di prodotti e servizi anche di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, ecc.;
  - 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 o la riservatezza dei dati stessi. In ogni caso la protezione è assicurata anche quando vengono attivati canali innovativi quali, ad esempio, banca telefonica e chioschi multimediali.

**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 polizze 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 si trova nell'allegato modulo.

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

Per lo svolgimento della sua attività la nostra banca, come ogni altro ente creditizio, si rivolge anche a soggetti esterni 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, ecc.;
- il controllo delle frodi e il recupero dei crediti;
- l'attività di consulenza e di *internal audit*;
- il controllo contabile e la revisione del bilancio;
- la gestione di servizi in forma accentrata presso gli enti esponenziali del gruppo delle Casse Rurali trentine.

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 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 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 personali a primarie società esterne, al fine di consentire a queste di offrire autonomamente loro prodotti alla clientela della banca.

I soggetti esterni ai quali i dati possono essere comunicati per le finalità di controllo della soddisfazione dei clienti o per l'eventuale offerta di altri prodotti o servizi utilizzeranno i dati in qualità di titolari autonomi del trattamento ai sensi della legge, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la banca.

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

In generale, le seguenti categorie di soggetti trattano i dati in qualità di responsi

abili esterni, per le attività strettamente necessarie e consequenziali alle operazioni ed ai servizi richiesti:

- società 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 di recupero crediti;
- gestori di servizi informatici;
- società che svolgono servizi di consulenza e di controllo.

In particolare, i seguenti Enti possono trattare in modo stabile i dati acquisiti, nell'assoluto rispetto degli obblighi di riservatezza cui si ispira l'attività bancaria, in quanto esponenti del gruppo delle Casse Rurali Trentine e all'esclusivo scopo di consentire alle stesse di fornire alla propria Clientela servizi bancari completi ed aggiornati:

- Federazione Trentina delle Cooperative (via Segantini 10, Trento) limitatamente allo svolgimento di attività di revisione (anche ai sensi della Legge Regionale 29.1.1954 n° 7 e succ. modifiche e integ.), consulenza, analisi delle attività economiche e di marketing (attività quest'ultima subordinata all'apposito consenso);
- Cassa Centrale delle Casse Rurali Trentine - BCC Nord-Est spa (via Segantini 5, Trento), quale ente bancario di secondo grado, per i trattamenti compiuti in tale veste al solo scopo sopra indicato;
- Phoenix Informatica Bancaria spa (via Segantini 16/18, Trento), quale ente di categoria per l'automazione e il trattamento elettronico dei dati.

Qualora intervenissero modificazioni nell'ambito dei soggetti di cui sopra, un elenco aggiornato sarà posto a disposizione della Clientela presso le nostre filiali.

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 75.000,00 euro. Con Provvedimento della Banca d'Italia (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 21 novembre 2000) è stato introdotto l'obbligo di censire e segnalare al nuovo "Sistema centralizzato di rilevazione dei rischi di importo contenuto" gli affidamenti e le garanzie acquisite per un importo compreso tra i 30.987,41 e i 74.999,99 euro. Si informa, pertanto, che nel caso di richiesta fido o rilascio di garanzia per tale fascia di importi la Banca è tenuta a trattare alcuni dati ed è inoltre obbligata alla comunicazione degli stessi al Sistema predetto, gestito dalla Società Interbancaria per l'Automazione (SIA), che tratterà tali dati esclusivamente per le finalità di rilevazione del rischio creditizio.

Precisiamo, infine, i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i 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.

Ai sensi del vigente codice in materia di protezione dei dati personali, la scrivente Cassa Rurale, in qualità di  *Titolare*  del trattamento, è tenuta a fornire previamente agli interessati alcune informazioni riguardanti il trattamento dei dati che li riguardano.

In particolare, l'interessato può ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, 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, le finalità e le modalità su cui si basa il trattamento; gli estremi identificativi del titolare e, se nominati, dei responsabili. L'interessato può inoltre ottenere l'aggiornamento, la rettificazione e, se vi è interesse, l'integrazione dei dati, nonché la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge. Infine, l'interessato può opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

## **Titolare**

Titolare del trattamento è la sottoscritta Cassa Rurale di Fiemme, Banca di credito cooperativo, soc.coop. per azioni a r.l.